

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 год и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА..... | 1-8 |
| БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД..... | 9 |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД..... | 10-11 |
| ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА | 12-16 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА | 17 |
| СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА..... | 18-20 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА | 21 |
| ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 2020 ГОД | |
| ВВЕДЕНИЕ | 22 |
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 22 |
| 1.1. Основные направления деятельности..... | 22 |
| 1.2. Операционная среда | 24 |
| 1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности | 26 |
| 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 26 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ | 27 |
| 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 27 |
| 4.1. Принцип непрерывности деятельности | 27 |
| 4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий..... | 28 |
| 4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 52 |
| 4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 56 |
| 4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год | 57 |
| 4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 57 |
| 4.7. Изменения классификации | 61 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 61 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты | 61 |
| 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 62 |
| 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 64 |
| 5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 72 |

| | | |
|-------|---|-----|
| 5.5. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 74 |
| 5.6. | Передача финансовых активов..... | 75 |
| 5.7. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации..... | 76 |
| 5.8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 77 |
| 5.9. | Прочие активы | 81 |
| 5.10. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации..... | 82 |
| 5.11. | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 82 |
| 5.12. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 84 |
| 5.13. | Прочие обязательства | 85 |
| 5.14. | Уставный капитал..... | 86 |
| 5.15. | Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету | 86 |
| 5.16. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 87 |
| 5.17. | Условные обязательства кредитного характера | 87 |
| 6. | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 89 |
| 6.1. | Процентные доходы..... | 89 |
| 6.2. | Процентные расходы..... | 89 |
| 6.3. | Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 89 |
| 6.4. | Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 90 |
| 6.5. | Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов..... | 90 |
| 6.6. | Информация о сумме курсовых разниц | 93 |
| 6.7. | Информация о прочих операционных доходах | 93 |
| 6.8. | Информация об операционных расходах | 94 |
| 6.9. | Информация о вознаграждении работникам | 95 |
| 6.10. | Расходы по налогам и чистая прибыль..... | 96 |
| 7. | УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 98 |
| 7.1. | Информация о собственных средствах (капитале) | 99 |
| 7.2. | Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала | 100 |
| 7.3. | Прибыль на акцию и дивиденды | 102 |
| 8. | ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | 102 |
| 8.1. | Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками..... | 102 |
| 8.2. | Стратегия в области управления рисками и капиталом..... | 104 |
| 8.3. | Кредитный риск | 105 |
| 8.4. | Управление риском концентрации | 120 |
| 8.5. | Управление страновым риском..... | 122 |
| 8.6. | Риск ликвидности | 124 |
| 8.7. | Рыночный риск..... | 131 |
| 8.8. | Процентный риск | 134 |
| 8.9. | Валютный риск | 137 |
| 9. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 140 |
| 10. | ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ | 147 |
| 11. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 151 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за 2020 год, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года №605-П¹, направленным на реализацию кредитными организациями в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков.

Мы отнесли данный вопрос к ключевым для нашего аудита, поскольку оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности предполагает применение субъективных суждений и связана с неопределенностью, особенно с учетом изменений текущей экономической ситуации под влиянием COVID-19.

Для ссуд, оцениваемых коллективно, расчет ожидаемых кредитных убытков основан на комплексной системе оценки рисков на базе исторических данных, скорректированных с учетом уместной прогнозной информации.

Для индивидуально оцениваемых ссуд определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует своевременного анализа текущих и будущих финансовых

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание, а также провели тестирование внедренных средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков, включая средства контроля в отношении исходных данных и своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска.

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозную информацию, и соответствующую систему оценки рисков, проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша проверка включала следующие процедуры, в ходе которых мы привлекали наших экспертов в области актуарных расчетов:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, включая индикаторы, используемые руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения, а также факторы, учитывающие потенциальное влияние COVID-19 на оценку обесценения;
- мы проанализировали обоснованность основных допущений, исходя из сложившейся

¹ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

результатов заемщика, пересмотра стоимости обеспечения в условиях меняющейся экономической ситуации.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях и данных, лежащих в основе оценки ожидаемых кредитных убытков и соответствующей системы оценки рисков по коллективно оцениваемым ссудам, а также целостности моделей для проведения этих расчетов;
- своевременности выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов, включая возможное влияние текущей экономической ситуации на условия кредитных соглашений;
- основных допущениях и данных, лежащих в основе расчета дисконтированных денежных потоков по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- своевременности выявления событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком.

См. Примечания 4.3, 5.3 и 8.3.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенные на страницах 52-54, 64-67 и 108-111.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей

Что было сделано в ходе аудита?

отраслевой практики, исторической информации Банка, а также с учетом изменений в экономической ситуации;

- мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.

Для выбранных ссуд, оцениваемых с помощью моделей коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, мы протестировали, было ли своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

На основе выборки, для индивидуально оцениваемых ссуд, мы проанализировали прогнозы будущих потоков денежных средств, использованные руководством для оценки ожидаемых кредитных убытков. Мы проверили допущения и исходные данные, а также сравнили оценочные показатели с данными из внешних источников в отношении соответствующих заемщиков.

Мы проанализировали выборку ссуд, в отношении которых не были идентифицированы события дефолта, и сформировали собственное суждение о том, корректен ли вывод руководства, используя внешние данные по соответствующим заемщикам.

Мы провели оценку и тестирование средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерскому учету и отчетности.

Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля.

Что было сделано в ходе аудита?

средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля.

Мы также провели тестирование контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки системы внутреннего контроля и процедур детального тестирования в области ИТ обеспечило нам достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы мы могли полагаться на информационные системы Банка для целей нашего аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год и ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Указанные отчеты, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за первый квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

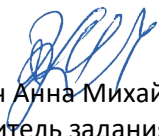
1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Зданевич Анна Михайловна
руководитель задания

18 марта 2021 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией
ФНС России № 39 по г. Москва.

Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09807247 | 1027739082106 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 14 704 211 | 10 973 213 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 26 591 796 | 25 249 747 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1 | 12 351 304 | 11 957 146 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 42 688 939 | 38 253 709 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | 60 111 106 | 34 085 275 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5.3 | 967 256 297 | 929 107 054 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | X | X |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.4 | 46 928 712 | 139 052 065 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | X | X |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 5.5 | 67 990 323 | - |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | X | X |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.7 | 7 187 827 | 7 200 101 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 248 159 | 287 977 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 6.10 | 3 483 665 | 54 993 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.8 | 19 462 846 | 19 175 310 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 349 087 | 298 105 |
| 13 | Прочие активы | 5.9 | 13 031 896 | 10 326 241 |
| 14 | Всего активов | | 1 270 034 864 | 1 214 063 790 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5.10 | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5.11 | 976 273 066 | 959 307 582 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 5.11.1 | 29 060 867 | 96 415 939 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.11.2 | 947 212 199 | 862 891 643 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 271 316 628 | 267 328 522 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.12 | 70 186 784 | 36 365 304 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | - | - |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 97 583 | 124 514 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | - | - |
| 21 | Прочие обязательства | 5.13 | 11 176 411 | 7 859 824 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.16 | 4 822 925 | 4 554 733 |
| 23 | Всего обязательств | | 1 062 556 769 | 1 008 211 957 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 5.14, 7.1 | 40 438 324 | 40 438 324 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 26 | Эмиссионный доход | 7.1 | 7 837 | 7 837 |
| 27 | Резервный фонд | 7.1 | 3 393 320 | 3 393 320 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 1 575 416 | 1 939 342 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 8 656 492 | 8 577 583 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | - | - |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 313 769 | (477 163) |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | - | - |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | - | - |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 59 814 | 95 214 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 153 033 123 | 151 877 376 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 207 478 095 | 205 851 833 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 3 695 592 934 | 3 160 493 044 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 5.17 | 206 230 166 | 199 347 108 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 708 392 | 882 267 |

Председатель Правления

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

18 марта 2021 года



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09807247 | 1027739082106 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено) |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 67 316 178 | 84 839 462 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 7 177 246 | 10 323 115 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 53 365 733 | 65 135 540 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | - | - |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 6 773 199 | 9 380 807 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.2 | 28 109 573 | 48 249 888 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 3 439 331 | 8 340 055 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 24 670 228 | 39 906 071 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 14 | 3 762 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 39 206 605 | 36 589 574 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.5 | (17 612 122) | (8 082 211) |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | (1 720 125) | (1 664 603) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 21 594 483 | 28 507 363 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.3 | (12 381 815) | 14 760 629 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.3 | (4 489) | (154 226) |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.4 | 2 323 818 | 1 340 043 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | X | X |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | X | X |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.6 | 1 659 209 | (4 573 988) |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.6 | 14 584 855 | (8 869 990) |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | - | - |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 5.4, 5.7 | 890 038 | 18 757 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 9 345 208 | 12 076 464 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 2 971 434 | 3 897 875 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.5 | 35 400 | (37 038) |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | X | X |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 6.5 | (67 832) | - |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | X | X |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.5 | (1 016 712) | (9 350) |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6.7 | 15 154 707 | 16 306 279 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 49 145 436 | 55 467 068 |
| 21 | Операционные расходы | 6.8 | 36 545 433 | 35 469 080 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 6.10 | 12 600 003 | 19 997 988 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.10 | 3 269 648 | 5 155 539 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 6.10 | 9 332 589 | 14 859 329 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 6.10 | (2 234) | (16 880) |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6.10 | 9 330 355 | 14 842 449 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено) |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6.10 | 9 330 355 | 14 842 449 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | - | - |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 100 377 | 517 917 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 100 377 | 517 917 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | - | - |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 7.1 | 21 468 | 105 355 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 78 909 | 412 562 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 6.4 | (98 097) | 4 085 430 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.4 | (411 866) | 5 165 291 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | X | X |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | X |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | 6.4 | 313 769 | (1 079 861) |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | (12 540) | 1 014 016 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | (85 557) | 3 071 414 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | (6 648) | 3 483 976 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 9 323 707 | 18 326 425 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 марта 2021 года



Черк

[Handwritten signature]

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09807247 | 1027739082106 |

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 7.1 | 40 446 161 | 40 446 161 | 24+26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 7.1 | 40 438 324 | 40 438 324 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | - | - | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 7.1 | 158 764 636 | 148 362 901 | |
| 2.1 | прошлых лет | 7.1 | 141 247 154 | 133 366 181 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | 7.1 | 17 517 482 | 14 996 720 | 35 |
| 3 | Резервный фонд | 7.1 | 3 393 320 | 3 393 320 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5) | | 202 604 117 | 192 202 382 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | - | - | |
| 8 | Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств | | - | - | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 7.1 | 5 988 854 | 6 801 009 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | - | - | 10 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | - | - | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | - | - | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | - | - | 25 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | - | - | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | 10 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | - | - | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | 10 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | - | - | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | - | - | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 7.1 | 5 988 854 | 6 801 009 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28) | 7.1 | 196 615 263 | 185 401 373 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | - | - | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | - | - | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | - | - | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34) | | - | - | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | - | - | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | - | - | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | - | - | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43) | | - | - | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29+строка 44) | 7.1 | 196 615 263 | 185 401 373 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 7.1 | 10 244 646 | 38 348 034 | 28+29+35+16.1 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | - | - | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50) | 7.1 | 10 244 646 | 38 348 034 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | - | - | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | - | - | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | - | - | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | - | - | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | - | - | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | - | - | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | - | - | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | - | - | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | - | - | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57) | 7.1 | 10 244 646 | 38 348 034 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58) | 7.1 | 206 859 909 | 223 749 407 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 7.2 | 1 090 026 980 | 1 225 519 824 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 7.2 | 1 090 026 980 | 1 225 519 824 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 7.2 | 1 100 847 593 | 1 236 240 062 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1) | 7.2 | 18.038 | 15.128 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | 7.2 | 18.038 | 15.128 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | 7.2 | 18.791 | 18.099 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 66 | антициклическая надбавка | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5 | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0 | 6.0 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0 | 8.0 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 116 938 | 116 944 | 8 |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 5.7 | 7 187 827 | 7 200 101 | 8 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | - | - | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N_1.1_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#aoюнкредитбанк.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО ЮниКредит Банк |
| 2 | Идентификационный номер инструмента капитала | 10200001В |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | не применимо |
| Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 40 438 324 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 17, Российский рубль |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо |
| 18 | Ставка | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению кредитной организации |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | не применимо |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | не применимо |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Уставный капитал может быть использован для покрытия убытков при выполнении следующих условий: - после регистрации Банком России изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала общества; - соблюдение норм, предусмотренных частью 1 статьи 29 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Законодательно – по требованию Банка России и/или по решению единственного акционера АО ЮниКредит Банк. |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо |
| 34а | Тип субординации | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 марта 2021 года



Черн

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (Филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (Лордаковский номер) |
| 45286590000 | 09807247 | 1027739082106 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, г. Москва, Пречинская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409810 Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|---|----------------|--|---|--|--|---|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования (пересмотрено) | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды и имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) (пересмотрено) | Итого источники капитала (пересмотрено) |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 40 438 324 | - | 7 837 | (2 116 719) | 8 165 021 | - | - | 3 393 320 | - | - | - | 143 397 104 | 193 284 887 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | 4.6.2 | - | - | - | - | - | - | 602 698 | - | - | - | - | 1 732 889 | 2 335 587 |
| 3 | Влияние исправлений ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 40 438 324 | - | 7 837 | (2 116 719) | 8 165 021 | - | 602 698 | 3 393 320 | - | - | - | 145 129 993 | 195 620 474 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | - | - | - | 4 056 061 | - | - | (1 079 861) | - | - | - | 95 214 | 14 842 449 | 17 913 863 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14 842 449 | 14 842 449 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | - | - | - | 4 056 061 | - | - | (1 079 861) | - | - | - | 95 214 | - | 3 071 414 |
| 6 | Эмиссия акций: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | номинальная стоимость | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | эмиссионный доход | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | приобретения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | выбытия | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | 7.1 | - | - | - | - | 412 562 | - | - | - | - | - | - | 26 257 | 438 819 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 7.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8 121 323) | (8 121 323) |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | 7.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8 121 323) | (8 121 323) |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие движения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 40 438 324 | - | 7 837 | 1 939 342 | 8 577 583 | - | (477 163) | 3 393 320 | - | - | 95 214 | 151 877 376 | 205 851 833 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 40 438 324 | - | 7 837 | 1 939 342 | 8 577 583 | - | (477 163) | 3 393 320 | - | - | 95 214 | 151 877 376 | 205 851 833 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | 4.6.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (53 308) | (53 308) |
| 15 | Влияние исправлений ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 40 438 324 | - | 7 837 | 1 939 342 | 8 577 583 | - | (477 163) | 3 393 320 | - | - | 95 214 | 151 824 068 | 205 798 525 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | - | - | - | (363 926) | - | - | 313 769 | - | - | - | (35 400) | 9 330 355 | 9 244 798 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 330 355 | 9 330 355 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | - | - | - | (363 926) | - | - | 313 769 | - | - | - | (35 400) | - | (85 557) |
| 18 | Эмиссия акций: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | номинальная стоимость | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | эмиссионный доход | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19.1 | приобретения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19.2 | выбытия | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | 7.1 | - | - | - | - | 78 909 | - | - | - | - | - | - | 35 | 78 932 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 7.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8 121 323) | (8 121 323) |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | 7.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8 121 323) | (8 121 323) |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Прочие движения | | - | - | - | - | - | - | 477 163 | - | - | - | - | - | 477 163 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 40 438 324 | - | 7 837 | 1 575 416 | 8 656 492 | - | 313 769 | 3 393 320 | - | - | 59 814 | 153 033 123 | 207 478 095 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 марта 2021 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000 | 09807247 | 1027739082106 |

Сведения
об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|--|-----------------|----------------------|--|--|--|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной (пересмотрено) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 7.1 | 196 615 263 | 184 069 746 | 183 229 094 | 183 523 519 | 185 401 373 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 189 123 642 | 181 122 666 | 182 711 953 | 183 006 378 | 188 038 049 |
| 2 | Основной капитал | 7.1 | 196 615 263 | 184 069 746 | 183 229 094 | 183 523 519 | 185 401 373 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 189 123 642 | 181 122 666 | 182 711 953 | 183 006 378 | 188 038 049 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 7.1 | 206 859 909 | 197 368 837 | 200 172 075 | 198 044 259 | 223 749 407 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 200 615 730 | 194 392 582 | 197 056 436 | 198 891 625 | 225 908 920 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 7.2 | 1 100 847 593 | 1 179 109 760 | 1 179 496 741 | 1 334 440 746 | 1 236 240 062 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 7.2 | 18.0 | 15.8 | 15.7 | 13.9 | 15.1 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 17.4 | 15.5 | 15.6 | 13.8 | 15.4 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | 7.2 | 18.0 | 15.8 | 15.7 | 13.9 | 15.1 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 17.4 | 15.5 | 15.6 | 13.8 | 15.4 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 7.2 | 18.8 | 16.7 | 17.0 | 14.8 | 18.1 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 18.3 | 16.4 | 16.7 | 14.9 | 18.3 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 9 | Антициклическая надбавка | | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 1 401 116 723 | 1 498 225 072 | 1 547 586 138 | 1 681 166 774 | 1 328 417 868 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент | | 14.0 | 12.3 | 11.8 | 10.9 | 14.0 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 13.5 | 12.1 | 11.8 | 10.9 | 14.2 |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-----------------|-----------------------|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|
| | | | на отчетную дату | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной (пересмотрено) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | | | 6 | | | 7 | | | 8 | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 8.6 | 180.4 | | | 158.8 | | | 226.1 | | | 186.6 | | | 196.4 | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 8.6 | 446.3 | | | 340.3 | | | 268.7 | | | 202.9 | | | 306.6 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 8.6 | 45.0 | | | 46.3 | | | 47.1 | | | 51.5 | | | 44.2 | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 | 8.4 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 17.1 | | | 17.1 | | | 17.0 | | | 20.0 | | | 17.9 | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 | | 116.4 | | | 131.5 | | | 119.4 | | | 160.1 | | | 132.9 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | - | | | - | | | - | | | - | | | 0.1 | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 | | 3.5 | | | 3.6 | | | 3.6 | | | 3.6 | | | 3.2 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 14.2 | | | 14.0 | | | 14.0 | | | 15.1 | | | 12.4 | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 1 270 034 864 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | (20 592 737) |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | (1 664 854) |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 170 988 211 |
| 7 | Прочие поправки | | 17 648 761 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 1 401 116 723 |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 962 420 721 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 5 988 854 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 956 431 867 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 23 017 918 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 15 415 862 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | - |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | - |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | - |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | - |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 38 433 780 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 236 927 719 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 1 664 854 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 235 262 865 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего: | | 628 213 336 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 457 225 125 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 170 988 211 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 196 615 263 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 1 401 116 723 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 14,0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 марта 2021 года



Черн *Е*

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер/(порядковый номер) |
| 45286590000 | 09807247 | 1027739082106 |

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 26 547 454 | 22 754 046 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | | 71 144 524 | 85 777 747 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | | (24 053 564) | (57 174 074) |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | | 9 288 426 | 12 739 674 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | (3 018 130) | (3 813 902) |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | (1 269 259) | 11 448 519 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1 659 209 | (4 573 988) |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | 5 229 084 | 2 866 555 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | (25 721 091) | (18 817 897) |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | (6 711 745) | (5 698 588) |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | (48 870 577) | 83 902 405 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (394 158) | 16 852 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (1 045 740) | 5 205 222 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 48 058 724 | 155 372 969 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | (4 680 850) | (1 608 556) |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | - | - |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | (78 204 582) | 23 924 210 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | (12 102 688) | (95 639 621) |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | (3 423 241) |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | - | (45 920) |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | (501 283) | 100 490 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2) | | (22 323 123) | 106 656 451 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (118 822 597) | (497 136 343) |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 212 311 106 | 410 496 195 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (68 298 149) | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | (3 881 477) | (4 400 814) |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 7 593 | 4 130 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 5.4, 5.7 | 890 038 | 18 757 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7) | | 22 206 514 | (91 018 075) |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | - | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 7.3 | (8 121 323) | (8 121 323) |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4) | | (8 121 323) | (8 121 323) |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 11 843 550 | (8 641 111) |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 3 605 618 | (1 124 058) |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.1 | 53 468 401 | 54 592 459 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.1 | 57 074 019 | 53 468 401 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 марта 2021 года



Чернышева

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА 2020 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год (далее – «годовая отчетность») сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У¹.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У².

Настоящая годовая отчетность утверждена Наблюдательным советом Банка 18 марта 2021 года на основании решения Правления Банка от 11 марта 2021 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

Банк был учрежден как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 11 декабря 2007 года было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в международную группу ЮниКредит. В связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» или АО ЮниКредит Банк.

Банк входит в международную финансовую группу ЮниКредит. Единственным акционером Банка является холдинговая компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А. (Италия), которой принадлежит 100% голосующих акций Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;

¹ Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

² Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия;
- Разрешение на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, выданное Банком России без ограничения срока действия.

Рейтинги, присвоенные Банку международными агентствами:

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|--------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Standard & Poor's | Fitch Ratings | Standard & Poor's | Fitch Ratings |
| Долгосрочный кредитный рейтинг | BBB- | - | BBB- | BBB |
| Прогноз изменения рейтинга | Негативный | - | Стабильный | Негативный |

3 декабря 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом и одновременно отозвало рейтинг по причинам коммерческого характера.

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | АКРА | РАЕХ (Эксперт РА) | АКРА | РАЕХ (Эксперт РА) |
| Кредитный рейтинг по национальной шкале | AAA(RU) | ruAAA | AAA(RU) | ruAAA |
| Прогноз изменения рейтинга | Стабильный | Стабильный | Стабильный | Стабильный |

Банк является участником государственной системы страхования вкладов и входит в перечень системно значимых кредитных организаций, который утверждается Банком России.

Банк предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, физическим лицам и финансово-кредитным учреждениям: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, прием денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 января 2021 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 54 дополнительных и 13 операционных офисов, на 1 января 2020 года – 13 филиалов, 11 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 63 дополнительных и 13 операционных офисов.

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2021 и 2020 года составляет 4 212 и 4 489 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,25% является одной из причин снижения чистого процентного дохода в 2020 году по отношению к 2019 году.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

С учетом данной ситуации Банком произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий.

В 2020 году Банк обновил макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Банк провел стресс-тестирование таких показателей как запас ликвидности и достаточность капитала. Даже в случае реализации стрессового сценария Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) остается выше установленного триггера. Дополнительные действия со стороны руководства Группы могут способствовать улучшению показателей ликвидности:

- (а) Использование активов, доступных для залога, в сумме, превышающей объем безотзывной кредитной линии. Реализация только этой меры позволит вернуть норматив ликвидности в заданный коридор значений.
- (б) Дополнительно существуют меры, включенные в «План фондирования в кризисных ситуациях», которые предполагают наращивание активов, доступных для залога, а также продажу синдицированных кредитов.

Таким образом, управление показателями ликвидности демонстрирует достаточный запас прочности при возникновении стрессовой ситуации.

В отношении достаточности капитала Банк провел стрессовое тестирование, в частности, в части валютного курса тестировалась дальнейшая девальвация рубля к доллару США по отношению к курсу на март 2020 года, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Банка. Руководство Банка считает, что коэффициенты будут выше минимальных нормативных требований.

В 2020 году Банком, учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

С марта по сентябрь 2020 года Банк принимал заявки от клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 1 января 2021 года количество полученных заявок оценивается как незначительное по отношению к общему числу выданных кредитов. Все случаи предоставления кредитных каникул отмечаются как «COVID-19», по каждому случаю производится анализ восстановления кредитоспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о том, текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2020 году оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, а также доходы от переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, при наличии убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и расходов на формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2020 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

| | <u>31 декабря 2020 года</u> | <u>31 декабря 2019 года</u> |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Доллар США/Руб. | 73,8757 | 61,9057 |
| Евро/Руб. | 90,6824 | 69,3406 |

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной организацией банковской группы, в которую входят следующие компании:

- Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая, в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант». Компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ООО «ЮниКредит Гарант» – вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- Зависимая компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Россия), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров.

Доля участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых компаний представлена в п.5.7 Пояснительной информации.

Настоящая пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк.

Годовая консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за 2020 год, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принцип непрерывности деятельности

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

С 1 января 2020 года вступил в силу новый нормативный документ Банка России Положение № 659-П³, направленный на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена 9 января 2020 года. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года указанного выше нормативного документа Банка России и связанных с ним изменений в бухгалтерском учете и отчетности, а также внедрением с 1 января 2020 года учета операций хеджирования.

Помимо указанных выше основных изменений Учетной политики Банка на 2020 год в раздел Учетной политики, устанавливающий методы оценки и учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, внесены изменения, касающиеся изменения частоты и сроков проведения переоценки объектов основных средств и объектов недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности. В соответствии с новым порядком переоценка основных средств проводится с периодичностью не реже чем один раз в полгода не позднее 30 июня и 31 декабря соответственно. Начисление амортизации с даты следующей за датой переоценки должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16:

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044.

Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех действующих договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.

Если Банк выступает в качестве арендатора, то на дату начала аренды:

- По договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 тыс. руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в течение срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.
- По договорам аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 тыс. руб. с 1 января 2020 года признаются Банком актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.

³ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 тыс. руб. первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования активом, являющимся объектом аренды:

- фиксированные платежи, в том числе суммы платежей за парковочные места, коммунальные услуги и прочее, уплачиваемые вместе с арендными платежами в соответствии с условиями договора, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Переменные платежи, зависящие от объема потребления (водоснабжение, электричество, проч.), не включенные в арендные платежи, не участвуют в расчете арендного обязательства и первоначальной стоимости актива в форме права пользования. Такие платежи относятся на расходы по факту их совершения.

Первоначальная стоимость актива в форме пользования и оценка обязательства по аренде формируются без учета стоимости НДС. В дату оплаты арендного платежа сумма НДС начисляется по действующей ставке в соответствии с Налоговым законодательством и относится единовременно на счета расходов Банка.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по договору аренды в соответствии с п.36 МСФО (IFRS) 16:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде на ежедневной основе;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных фиксированных арендных платежей.

После даты начала аренды пересмотр ставки дисконтирования необходим в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи актива, являющегося объектом аренды.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, по заемным средствам арендатора на дату вступления в силу указанных выше изменений (модификации).

Обязательства по договору аренды повторно оцениваются Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости)
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).
- Банком используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающей ставки.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете Банка в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то договор аренды может быть классифицирован в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16:

- аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
- аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
- если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива Банк как арендодатель по отдельности определяет классификацию каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.

Заключенные Банком договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем классифицированы в качестве операционной аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком – арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды сроком ее уплаты арендатором. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев либо позднее последнего дня календарного месяца, доходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца в течение срока аренды в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц. Полученная Банком в отчетном периоде сумма арендной платы, относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на соответствующие строки настоящей отчетности раскрыто в п. 4.2.1 Пояснительной информации.

Влияние применения учета хеджирования.

Важным изменением Учетной политики Банка на 2020 год также является применение с 1 января 2020 года учета операций хеджирования. Детальное раскрытие положений Учетной политики, касающихся изменений связанных с учетом операций хеджирования, представлено ниже.

Учет операций хеджирования осуществляется Банком в соответствии с Политикой учета портфельного хеджирования справедливой стоимости АО ЮниКредит Банка и Политикой учета портфельного хеджирования денежных потоков АО ЮниКредит Банка.

Целью учета хеджирования является отражение в финансовой отчетности Банка результатов деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления рисками, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток.

Банком применяются портфельные методы хеджирования справедливой стоимости и денежных потоков.

Для целей учета отношения хеджирования проверяются на соответствие требованиям стандарта МСФО (IAS 39), а именно:

- В начале хеджирования формально определяются и документируются отношения хеджирования, тип хеджируемого риска, статья и объект хеджирования, а также способ оценки эффективности хеджирования.
- Эффективность оценивается на постоянной основе. Ожидаемая эффективность хеджирования справедливой стоимости оценивается на ежедневной основе, фактическая (ретроспективная) эффективность – ежемесячно. Для хеджирования денежных потоков ожидаемая и фактическая эффективность оценивается ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Объектом хеджирования справедливой стоимости являются процентные риски (процентный гэп), относящиеся к портфелю финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные риски возникают в результате несовпадения по срокам пересмотра процентных ставок для размещенных и привлеченных денежных средств.

Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования справедливой стоимости:

- финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, превышающей 3 месяца;
- финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, превышающей 3 месяца.

Указанные объекты хеджирования переоцениваются по справедливой стоимости на ежемесячной основе не позже последнего рабочего дня отчетного месяца с использованием балансовых счетов корректировок балансовой стоимости объектов хеджирования и счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов.

Объектами хеджирования признаются также активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом Банк явным образом разделяет мероприятия хеджирования в зависимости от принципов учета, применяемых к объектам хеджирования. Определяются отдельные портфели для финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости и учитываемых через прочий совокупный доход.

В качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости Банком используются процентные свопы, которые отражаются по справедливой стоимости.

Объектом хеджирования денежных потоков являются изменения денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок.

В качестве инструментов хеджирования денежных потоков Банком используются процентные свопы и валютно-процентные свопы, учитываемые по справедливой стоимости.

Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования денежных потоков:

- финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, не превышающей три месяца;
- финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и оригинальным сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, не превышающей три месяца.

Стандарт МСФО (IAS 39) не ограничивает обстоятельства, при которых производный финансовый инструмент может быть признан инструментом хеджирования при условии соблюдения условий пункта 88 МСФО (IAS) 39, за исключением некоторых выпущенных опционов. Банк может определять в качестве хеджирующих инструментов следующие производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»): валютно-процентный своп, кросс-валютный процентный своп (включая базисный своп), овернайтный индексный своп, соглашение о будущей процентной ставке, купленный опцион, свопцион.

Инструменты хеджирования в соответствии с настоящей Учетной политикой переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе:

- инструменты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются с использованием счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов;
- инструменты хеджирования денежных потоков переоцениваются с использованием счетов по учету добавочного капитала.

Влияние применения учета хеджирования на соответствующие строки настоящей отчетности раскрыто в п. 4.6.2 Пояснительной информации.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива/обязательства или, если применимо, в течение более короткого срока.

По финансовым активам, которые не являются обесцененными, начисление процентных доходов/расходов осуществляется на валовую балансовую стоимость размещенных денежных средств и выпущенных долговых ценных бумаг (то есть на амортизированную стоимость до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки). Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам Банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов (то есть на валовую балансовую стоимость за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых инструментов, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Банк может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В расчет ЭПС по размещенным денежным средствам помимо процентных доходов, установленных условиями договора, Банк принимает также суммы комиссий, полученных или подлежащих получению в соответствии с условиями договора на размещение денежных средств, размер которых может быть надежно определен на дату выдачи кредита и которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Затраты по сделкам по размещению или привлечению денежных средств и выпуску долговых ценных бумаг принимаются в расчет ЭПС и отражаются равномерно в течение срока обращения финансового актива/финансового обязательства в том случае, если их размер составляет 5% и более от суммы соответствующей сделки. В иных случаях такие затраты отражаются в качестве расходов в том месяце, в котором был признан соответствующий актив/обязательство и/или произведены такие затраты в виду их совокупной незначительности.

Комиссионные доходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым юридическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита или кредитной линии, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита/кредитной линии.

Суммы, единовременно полученные Банком за переданное в аренду имущество, за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в качестве авансов полученных или как расчеты с прочими кредиторами. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания, страховые взносы и иные аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются как уплаченные авансовые платежи или расчеты с прочими дебиторами. Указанные расходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Операционные доходы и расходы представляют собой:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы (кроме относящихся к процентным);
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

При признании доходов, полученных в виде государственных субсидий по программам поддержки автомобильной промышленности и ипотечного кредитования в качестве компенсации выпадающего процентного дохода, Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и отражает вышеуказанные субсидии в качестве доходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами в том периоде, в котором они подлежат получению.

Государственные субсидии, получаемые в рамках программы поддержки сельхозпроизводителей в качестве компенсации части процентного дохода по кредитным договорам, признаются Банком в качестве процентного дохода в том периоде, к которому относятся данные доходы, в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

Отражение активов и обязательств

Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории предназначенных для торговли. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, предназначенных для торговли, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов.

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и сделкам по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13). После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- по финансовым активам, срок погашения которых более одного года при определении амортизированной стоимости банком применяется метод ЭПС независимо от уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода;
- при увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования учитываются прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС;
- по финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иное изменение договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. При существенных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств банк осуществляет пересчет ЭПС. При этом существенными изменениями Банк признает изменения, отвечающие следующим критериям:

- появление параметров сделки, изменение условий, приводящие к несоответствию критерию SPPI;
- изменения условий/параметров сделки, внесенные после вмешательства государственных структур и/или согласованные с местными банковскими ассоциациями (например, пересмотр условий, сделанный после природных катастроф и т.п.);
- рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенной компенсации. Такие изменения условий сделки могут производиться с целью удержания клиентов, не испытывающих финансовых затруднений. Примерами таких изменений могут быть увеличение срока; изменение процентной ставки, в том числе плавающей; изменение плавающей процентной ставки на фиксированную; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую; отсрочка платежа и т.п.;
- изменение валюты сделки;
- смена заемщика.

При несущественных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств Банк не осуществляет пересчета ЭПС, за исключением случаев, когда изменение условий договора предусматривает уплату дополнительных комиссий, являющихся неотъемлемой частью расчета ЭПС, а пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток. Изменения признаются несущественными, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- изменение договора на предоставление (размещение) денежных средств не соответствует ни одному из перечисленных в пункте выше;
- изменения условий сделки, вызванные ухудшением кредитного качества заемщика, т.к. эти изменения выполняются не на рыночных условиях.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации.

При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13. На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученной комиссии за выдачу банковской гарантии. После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются Банком по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме оценочного резерва под ожидаемые убытки по обязательству по банковской гарантии; или
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется Банком как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если оно предназначено для торговли или определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем или является производным финансовым инструментом. Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, изменение справедливой стоимости таких обязательств отражается в балансе на ежедневной основе.

Прочие финансовые обязательства, включая средства на счетах клиентов и выпущенные долговые обязательства, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания они отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, Банк не применяет метод ЭПС;
- по финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 5%;
- при увеличении первоначального срока финансовых обязательств, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, учитываются также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Требования и обязательства отражаются в учете в валюте их возникновения. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте – в соответствующей иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Денежные средства

В соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях Банк относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, отделений и филиалов, в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и операций по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Ностро, сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях РФ и банках других стран, а также на торговых банковских счетах расчетных организаций;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка и внутрибанковские требования при расчетах с филиалами Банка.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

- денежные средства на корреспондентских счетах, открытых Банком кредитным организациям-корреспондентам и банкам-нерезидентам;
- средства клиентов для обеспечения расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка и внутрибанковские обязательства при расчетах с филиалами Банка.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках, кроме средств в Банке России, Банк формирует резервы на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают в себя кредиты, предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства, включая предоставленные по договорам обратного «РЕПО».

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков нерезидентов, в том числе по договорам «РЕПО».

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, страны его регистрации, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно-правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), требования и обязательства по аккредитивам, учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Ценные бумаги

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери, который корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются на ежедневной основе, сумма переоценки относится на счета добавочного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг. Под долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери, которые корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание акций, приобретенных Банком, кроме акций дочерних и зависимых компаний, осуществляется на счете № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в разрезе трех бизнес-моделей:

- ценные бумаги для торговли;
- ценные бумаги, приобретенные с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (в случае несоответствия критерию SPPI);
- ценные бумаги, приобретенные с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг (в случае несоответствия критерию SPPI).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются на ежедневной основе с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочные резервы не формируются.

В случае изменения бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые ценные бумаги.

Выплаты по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам признаются Банком в составе доходов в дату объявления об их выплате в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Критерием признания и прекращения признания ценных бумаг Банк определяет передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Производные финансовые инструменты

Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Формирование резервов

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положения № 590-П⁴ и Положения № 611-П⁵. При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки до резерва под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися по договору, и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Применительно к неиспользованным лимитам кредитных линий ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающихся по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению в случае выборки кредитных средств.

Применительно к договорам гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые ожидаются к получению от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»)

⁵ Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»)

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, то есть той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ОКУ вследствие неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам) формируется Банком следующим образом:

- По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания («первая стадия»).
- По финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива («вторая стадия»).
- По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания как разница между амортизированной стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9 («третья стадия»).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов учитываются такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлечь финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа при просрочке 90 дней и более.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во «вторую стадию» обесценения согласно модели обесценения, то есть оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

При определении величины ОКУ Банк использует определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, следует ли рассчитывать оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Например, овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства учитываются как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенант, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта используются различные внутренние и внешние источники информации.

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк осуществляет мониторинг всех финансовых активов и обязательств по предоставлению кредитов и договорам гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска величина резерва оценивается на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки учитывается обоснованная и подтвержденная количественная и качественная информация, в том числе за прошлые периоды, а также прогнозная информация, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты и которая может быть получена из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении местных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиента. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными, при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва под ОКУ.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам Банк анализирует ожидания в отношении отказа от штрафных санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от восстановления резерва.

Списание активов

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Дебиторская задолженность подлежит анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев с учетом следующих условий:

- последующая продажа имущества не предполагается;
- имущество способно приносить экономические выгоды в будущем;
- предельная стоимость имущества без учета НДС составляет от 20 тыс. руб. при его приобретении до 1 апреля 2011 года, от 40 тыс. руб. при его приобретении в период с 1 апреля 2011 года по 31 декабря 2015 года и от 100 тыс. руб. при его приобретении после 1 января 2016 года.

Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только при наличии политики по обновлению имущества или намерении продать основное средство до истечения срока эксплуатации, а также если ее величина является несущественной. В качестве критерия существенности Учетной политикой установлена величина в размере 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Банк проводит переоценку объектов недвижимости (зданий) не реже чем один раз в полгода и осуществляет ее отражение в учете в соответствии с нормативными требованиями законодательства. Переоценка производится путем пересчета первоначальной стоимости объекта или его текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Объекты основных средств, по которым принимается решение о переоценке, в будущем подлежат регулярной последующей переоценке.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к запасам. Запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные ценности, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Конкретный состав затрат на создание (изготовление), приобретение нематериальных активов определяется Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, правовыми актами Министерства финансов РФ. В первоначальную стоимость нематериальных активов включаются суммы НДС. До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для амортизации нематериальных активов используется линейный метод. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Банк прекращает признание нематериального актива в случае его выбытия или если он не способен более приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению единственного акционера возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы эмиссионного дохода и оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании единственного акционера после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению единственного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные собранием единственного акционера.

После утверждения на годовом собрании единственного акционера финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, а также результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Для многонациональных компаний Банк использует модели МСФО (IFRS) 9, используемые Группой ЮниКредит. Банком также были разработаны и внедрены локальные модели вероятности дефолта, модели убытков в случае дефолта, модели величин кредитных требований, подверженных кредитному риску, и модели перехода для всех локальных сегментов. Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, рассчитывается для многонациональных компаний и локальных сегментов с применением параметров МСФО (IFRS) 9 на уровне договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств и уровень взыскания просроченной задолженности в случае. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Использование прогнозной информации

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которую получает от материнского Банка ЮниКредит С.п.А. Прогнозная информация учитывается с помощью подхода на основе нелинейного масштабирования показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта до их целевых уровней, который включает ожидания относительно будущих экономических условий. В соответствии с современными практиками в банковской сфере, Банк использует модели стресс-теста для включения макроэкономических эффектов в ожидаемые кредитные убытки.

Модели стресс-теста представляют собой набор моделей, предназначенных для перевода макроэкономических условий в параметры кредитного риска (PD / LGD). В рамках более широкого механизма стресс-тестирования модели служат основой для расчета стресс-показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта по неблагоприятным сценариям, принятым для целей стресс-теста. Они используются как для регуляторных, так и для управленческих стресс-тестов.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств определяются в момент ввода объектов эксплуатации.

| | <u>Срок амортизации</u> |
|--------------------------|-------------------------|
| Здания и сооружения | 50 лет |
| Мебель и оборудование | 3-5 лет |
| Компьютерная техника | 3 года |
| Прочие основные средства | 3-5 лет |

Сроки полезного использования нематериальных активов

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срока деятельности Банка.

| | <u>Срок амортизации</u> |
|---|-------------------------|
| Лицензии неисключительные с определенным сроком | по сроку в договоре |
| Лицензии неисключительные (на весь срок действия исключительных прав правообладателя) | 5 лет |
| Программное обеспечение | 5-10 лет |

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На 1 января 2021 и 2020 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимого имущества составляет 9 012 354 тыс. руб. и 9 188 824 тыс. руб. соответственно. Информация об оценке, дате и методике оценки представлена в п.5.8 Пояснительной информации.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники неопределенности, которые связаны непосредственно с процессом определения рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик и другими.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Таким образом, оценка стоимости портфеля недвижимости Банка включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений. По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года переоценка недвижимости была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным способом в течение срока полезного использования объектов. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

Отложенные налоговые активы

Банк признает результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива.

Оценка отложенных налоговых активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У⁶ событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, – некорректирующее событие после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2020 год.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

⁶ Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Перечень основные изменения в Учетной политике на 2021 год представлен ниже:

- Комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита, при наличии возможности надёжно соотнести комиссионный доход или расход и кредит. При отсутствии такой возможности комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в разрезе кредитного продукта (портфеля). При этом внесистемно Банк ведёт учёт распределения таких доходов и расходов в разрезе кредитов с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.
- При превышении себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение. При дальнейшем снижении чистой возможной цены продажи запасов, по которым признано обесценение, стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов. В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку для основных средств, или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются незначительными. Критерий существенности устанавливается в размере 50% от стоимости запасов.

4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

4.6.1. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В таблице ниже представлены корректировки для каждой строки настоящей отчетности, на которую оказало влияние первого применение МСФО (IFRS) 16, на начало отчетного периода:

| Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года | Балансовая стоимость на 1 января 2020 года (с применением учета хеджирования) | Эффект МСФО (IFRS) 16 | Балансовая стоимость на 1 января 2020 года (с применением учета хеджирования) с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16 |
|---|---|-----------------------|---|
| Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 19 175 310 | 1 602 746 | 20 778 056 |
| Отложенный налоговый актив | 54 993 | 13 328 | 68 321 |
| Прочие активы | 10 326 241 | (157 853) | 10 168 388 |
| Итого активы | 29 556 544 | 1 458 221 | 31 014 765 |
| Прочие обязательства | 7 859 824 | 1 511 529 | 9 371 353 |
| Итого обязательства | 7 859 824 | 1 511 529 | 9 371 353 |
| Итого эффект МСФО (IFRS) 16 | | (53 308) | |

В таблице ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на источники собственных средств, в частности на нераспределенную прибыль, по состоянию на начало отчетного периода:

| | <u>Нераспределенная прибыль</u> |
|---|-------------------------------------|
| На 1 января 2020 года (пересмотрено) без учета эффекта МСФО (IFRS) 16 | <u>151 877 376</u> |
| Эффект применения МСФО (IFRS) 16 | <u>(53 308)</u> |
| На 1 января 2020 года (пересмотрено) с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16 | <u><u>151 824 068</u></u> |

4.6.2. Применение учета хеджирования

В связи с применением с 1 января 2020 года учета операций хеджирования Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки активов и обязательств на начало отчетного периода, а также путем ретроспективного применения изменений в учетной политике и пересчета сравнительных данных в настоящей отчетности.

В таблице ниже представлены корректировки для каждой строки настоящей отчетности, на которую оказало влияние применения учета хеджирования, по состоянию на начало самого раннего из представленных в настоящей отчетности предыдущих периодов:

| Наименование балансовых статей на 1 января 2019 года | <u>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</u> | <u>Эффект применения учета хеджирования</u> | <u>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года с применением учета хеджирования</u> |
|--|---|---|--|
| Отложенный налоговый актив | 188 139 | 326 725 | 514 864 |
| Прочие активы | 8 768 231 | (1 369 653) | 7 398 578 |
| Итого активы | <u>8 956 370</u> | <u>(1 042 928)</u> | <u>7 913 442</u> |
| Прочие обязательства | 19 036 529 | 263 974 | 19 300 503 |
| Переоценка инструментов хеджирования | - | 602 698 | 602 698 |
| Итого обязательства и источники собственных средств | <u>19 036 529</u> | <u>866 672</u> | <u>19 903 201</u> |
| Итого эффект применения учета хеджирования | | <u><u>(1 909 600)</u></u> | |

В таблице ниже представлено влияние применения учета хеджирования на источники собственных средств Банка, в частности по счетам добавочного капитала и нераспределенной прибыли, по состоянию на начало самого раннего из представленных в настоящей отчетности предыдущих периодов:

| | <u>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</u> | <u>Переоценка инструментов хеджирования</u> | <u>Нераспределенная прибыль</u> |
|---|---|---|-------------------------------------|
| На 1 января 2019 года без эффекта применения учета хеджирования и МСФО (IFRS) 9 | - | - | <u>143 397 104</u> |
| Эффект МСФО (IFRS) 9 | 58 176 | - | 3 642 489 |
| Эффект учета хеджирования | - | 602 698 | <u>(1 909 600)</u> |
| На 1 января 2019 года с эффектом учета операций хеджирования и МСФО (IFRS) 9 | <u>58 176</u> | <u>602 698</u> | <u><u>145 129 993</u></u> |

Корректировки сравнительных данных по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, связанные с ретроспективным применением учета хеджирования, представлены в таблице ниже. С учетом данных корректировок сравнительные данные за прошлый отчетный период дают более четкое представление о финансовом положении Банка, его финансовых результатах и уровне достаточности капитала.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Первоначально отражено | Сумма корректировки | Сумма после корректировки |
|--|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| 10. Отложенный налоговый актив | 618 435 | (563 442) | 54 993 |
| 13. Прочие активы | 3 766 437 | 6 559 804 | 10 326 241 |
| 13. Всего активов | 1 208 067 428 | 5 996 362 | 1 214 063 790 |
| 21. Прочие обязательства | 4 117 231 | 3 742 593 | 7 859 824 |
| 23. Всего обязательств | 1 004 469 364 | 3 742 593 | 1 008 211 957 |
| 31. Переоценка инструментов хеджирования | - | (477 163) | (477 163) |
| 35. Неиспользованная прибыль (убыток) | 149 146 444 | 2 730 932 | 151 877 376 |
| 36. Всего источников собственных средств | 203 598 064 | 2 253 769 | 205 851 833 |
| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Первоначально отражено | Сумма корректировки | Сумма после корректировки |
| Раздел 1. Прибыли и убытки | | | |
| 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 059 955 | 5 700 674 | 14 760 629 |
| 19. Прочие операционные доходы | 2 880 078 | 13 426 201 | 16 306 279 |
| 20. Чистые доходы (расходы) | 37 127 835 | 19 126 875 | 56 254 710 |
| 21. Операционные расходы | 22 660 546 | 13 596 176 | 36 256 722 |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения | 14 467 289 | 5 530 699 | 19 997 988 |
| 23. Возмещение (расход) по налогам | 4 265 372 | 890 167 | 5 155 539 |
| 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 10 218 797 | 4 640 532 | 14 859 329 |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период | 10 201 917 | 4 640 532 | 14 842 449 |
| Раздел 2. Прочий совокупный доход | | | |
| 1. Прибыль (убыток) за отчетный период | 10 201 917 | 4 640 532 | 14 842 449 |
| 6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 5 165 291 | (1 079 861) | 4 085 430 |
| 6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков | - | (1 079 861) | (1 079 861) |
| 8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 4 151 275 | (1 079 861) | 3 071 414 |
| 9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 4 563 837 | (1 079 861) | 3 483 976 |
| 10. Финансовый результат за отчетный период | 14 765 754 | 3 560 671 | 18 326 425 |
| Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала | Первоначально отражено | Сумма корректировки | Сумма после корректировки |
| 2. Нераспределенная прибыль (убыток): | 145 631 969 | 2 730 932 | 148 362 901 |
| 2.1 прошлых лет | 135 275 781 | (1 909 600) | 133 366 181 |
| 2.2 отчетного года | 10 356 188 | 4 640 532 | 14 996 720 |
| 6. Источники базового капитала, итого: | 189 471 450 | 2 730 932 | 192 202 382 |
| 29. Базовый капитал, итого | 182 670 441 | 2 730 932 | 185 401 373 |
| 45. Основной капитал, итого | 182 670 441 | 2 730 932 | 185 401 373 |
| 59. Собственные средства (капитал), итого | 221 018 475 | 2 730 932 | 223 749 407 |
| 60. Активы, взвешенные по уровню риска: | | | |
| 60.1 необходимые для определения достаточности базового капитала | 1 220 368 625 | 5 151 199 | 1 225 519 824 |
| 60.2 необходимые для определения достаточности основного капитала | 1 220 368 625 | 5 151 199 | 1 225 519 824 |
| 60.3 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 1 231 088 863 | 5 151 199 | 1 236 240 062 |
| 61. Достаточность базового капитала | 14,968 | 0,160 | 15,128 |
| 62. Достаточность основного капитала | 14,968 | 0,160 | 15,128 |
| 63. Достаточность собственных средств (капитала) | 17,953 | 0,146 | 18,099 |

| Наименование статьи сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности | Первоначально отражено | Сумма корректировки | Сумма после корректировки |
|--|------------------------|---------------------|---------------------------|
| 1. Базовый капитал | 182 670 441 | 2 730 932 | 185 401 373 |
| 1а. Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 185 307 117 | 2 730 932 | 188 038 049 |
| 2. Основной капитал | 182 670 441 | 2 730 932 | 185 401 373 |
| 2а. Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 185 307 117 | 2 730 932 | 188 038 049 |
| 3. Собственные средства (капитал) | 221 018 475 | 2 730 932 | 223 749 407 |
| 3.а Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 223 655 151 | 2 253 769 | 225 908 920 |
| 4. Активы, взвешенные по уровню риска | 1 231 088 863 | 5 151 199 | 1 236 240 062 |
| 5. Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 15,0 | 0,1 | 15,1 |
| 5а. Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 15,2 | 0,2 | 15,4 |
| 6. Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | 15,0 | 0,1 | 15,1 |
| 6а. Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 15,2 | 0,2 | 15,4 |
| 7. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 18,0 | 0,1 | 18,1 |
| 7а. Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 18,2 | 0,1 | 18,3 |
| 13. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 1 322 421 507 | 5 996 361 | 1 328 417 868 |
| 14. Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент | 13,8 | 0,2 | 14,0 |
| 14а. Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 14,0 | 0,2 | 14,2 |
| 23. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 44,3 | (0,1) | 44,2 |
| 24. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 | 18,1 | (0,2) | 17,9 |
| 25. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 | 134,5 | (1,6) | 132,9 |
| 27. Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 | 3,3 | (0,1) | 3,2 |
| 28. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | 12,6 | (0,2) | 12,4 |

4.7. Изменения классификации

В годовой отчетности за 2019 год произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2020 год в части предусмотренного МСФО (IFRS) 15 зачета комиссионного дохода по картам на сумму возмещения клиентам расходов по программам лояльности (cash back). Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Первоначально отражено | Сумма реклассификации | Сумма после реклассификации |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 14. Комиссионные доходы | 12 864 106 | (787 642) | 12 076 464 |
| 21. Операционные расходы (с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации) | <u>(36 256 722)</u> | <u>787 642</u> | <u>(35 469 080)</u> |
| Итого | <u>(23 392 616)</u> | <u>-</u> | <u>(23 392 616)</u> |

| Наименование статьи отчета о движении денежных средств | Первоначально отражено | Сумма реклассификации | Сумма после реклассификации |
|--|---------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 1.1.3 Комиссии полученные | 13 527 316 | (787 642) | 12 739 674 |
| 1.1.9 Операционные расходы | <u>(19 605 539)</u> | <u>787 642</u> | <u>(18 817 897)</u> |
| Итого | <u>(6 078 223)</u> | <u>-</u> | <u>(6 078 223)</u> |

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, счета ностро в ЦБ РФ и в кредитных организациях без риска потерь рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Денежные средства | 14 704 211 | 10 973 213 |
| Средства в ЦБ РФ | 26 596 807 | 25 252 591 |
| Средства в кредитных организациях без риска потерь | 28 129 316 | 29 202 587 |
| За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ | (12 351 304) | (11 957 146) |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | <u>(5 011)</u> | <u>(2 844)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>57 074 019</u> | <u>53 468 401</u> |
| Средства в кредитных организациях с риском потерь | 14 596 088 | 9 097 469 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | <u>(36 465)</u> | <u>(46 347)</u> |
| Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях | <u>71 633 642</u> | <u>62 519 523</u> |

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 59 026 517 | 34 085 275 |
| Долговые ценные бумаги | <u>1 084 589</u> | <u>-</u> |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>60 111 106</u> | <u>34 085 275</u> |

5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются торговыми ценными бумагами в соответствии с бизнес моделью, используемой Банком для управления портфелем ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | <u>Сумма</u> | <u>Вид валюты</u> | <u>Процентная ставка к номиналу</u> | <u>Срок обращения</u> |
|---|-------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ») | <u>1 084 589</u> | Руб. | 4,50-7,70% | 2025-2039 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>1 084 589</u> | | | |

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в активах Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в торговом портфеле имеют внешние рейтинги не ниже «BBB-», присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 084 589 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 января 2021 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

| | 1 января 2021 года | | | 1 января 2020 года | | |
|---|------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | |
| Свопы | 465 052 123 | 24 719 374 | 25 063 344 | 138 638 186 | 2 132 626 | 2 558 271 |
| Форвардные контракты | 48 563 938 | 569 221 | 576 057 | 26 190 948 | 937 512 | 927 840 |
| Опционы | 72 391 202 | 2 950 183 | 2 950 183 | 28 846 372 | 506 197 | 506 197 |
| Контракты в привязке к процентным ставкам | | | | | | |
| Свопы | 391 451 543 | 11 591 681 | 10 828 605 | 562 439 807 | 20 561 008 | 16 909 212 |
| Опционы | 38 203 332 | 573 833 | 573 833 | 11 738 972 | 67 606 | 67 606 |
| Итого торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 40 404 292 | 39 992 022 | | 24 204 949 | 20 969 126 |

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года в составе ПФИ учитываются ПФИ, которые признаются инструментами хеджирования (см. п.4.2. Пояснительной информации) и информация о которых представлена ниже.

| | 1 января 2021 года | | | 1 января 2020 года (пересмотрено) | | |
|--|------------------------|------------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------|
| | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Хеджирование потоков денежных средств | | | | | | |
| Свопы, в том числе: | 365 923 752 | 8 172 086 | 14 373 517 | 412 344 494 | 3 931 714 | 4 022 749 |
| Процентный своп | 284 714 196 | 6 927 845 | 6 902 895 | 308 761 201 | 2 215 516 | 2 033 913 |
| Валютно-процентный своп | 81 209 556 | 1 244 241 | 7 470 622 | 103 583 293 | 1 716 198 | 1 988 836 |
| Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов | | | | | | |
| Процентный своп | 738 077 864 | 10 450 139 | 15 821 245 | 701 522 743 | 5 948 612 | 11 373 429 |
| Итого хеджирующих ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 18 622 225 | 30 194 762 | | 9 880 326 | 15 396 178 |

Номинальная стоимость представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то как обязательство. Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием общепризнанных методик оценки, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 94% и 94% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

Информация о требованиях и обязательствах по сделкам с ПФИ, которые подлежат взаимозачету на основании генерального соглашения о неттинге и соответствующего права произвести неттинг взаимных требований и обязательств раскрыта в п.5.15 Пояснительной информации.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 533 228 330 | 580 528 473 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | <u>323 508 982</u> | <u>199 343 966</u> |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 856 737 312 | 779 872 439 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 160 221 743 | 192 684 010 |
| Средства, размещенные в ЦБ РФ | 2 000 000 | - |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>1 018 959 055</u> | <u>972 556 449</u> |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе: | | |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (31 796 083) | (28 392 158) |
| по ссудам, предоставленным кредитным организациям | (129 667) | (157 487) |
| по ссудам, предоставленным физическим лицам | (19 775 258) | (14 899 750) |
| по средствам, размещенным в ЦБ РФ | <u>(1 750)</u> | <u>-</u> |
| Итого оценочные резервы под ОКУ | <u>(51 702 758)</u> | <u>(43 449 395)</u> |
| Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 501 432 247 | 552 136 315 |
| Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям | <u>323 379 315</u> | <u>199 186 479</u> |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам | <u>824 811 562</u> | <u>751 322 794</u> |
| Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 140 446 485 | 177 784 260 |
| Чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ | <u>1 998 250</u> | <u>-</u> |
| Всего чистая ссудная задолженность | <u>967 256 297</u> | <u>929 107 054</u> |

По состоянию на 1 января 2021 года заемщики, на долю которых приходится 60% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2020 года – 50%.

На 1 января 2021 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 184 640 204 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 143 477 425 тыс. руб. На 1 января 2021 и 2020 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 23 895 597 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 613 680 тыс. руб.) и 23 551 929 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 033 539 тыс. руб.) соответственно.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе целей кредитования представлены в таблице ниже.

| | <u>Предоставленные ссуды</u> | <u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u> | <u>Чистая ссудная задолженность</u> |
|---|----------------------------------|--|---|
| 1 января 2021 года | | | |
| Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности | 525 756 715 | (31 638 455) | 494 118 260 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 235 429 629 | (43 609) | 235 386 020 |
| Межбанковское кредитование | 90 708 826 | (111 843) | 90 596 983 |
| Факторинг | 4 842 142 | (131 843) | 4 710 299 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | <u>856 737 312</u> | <u>(31 925 750)</u> | <u>824 811 562</u> |

| | <u>Предоставленные ссуды</u> | <u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u> | <u>Чистая ссудная задолженность</u> |
|---|----------------------------------|--|---|
| 1 января 2020 года | | | |
| Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности | 568 126 022 | (28 068 292) | 540 057 730 |
| Межбанковское кредитование | 151 370 792 | (139 788) | 151 231 004 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 55 709 555 | (280 276) | 55 429 279 |
| Факторинг | 4 666 070 | (61 289) | 4 604 781 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | <u>779 872 439</u> | <u>(28 549 645)</u> | <u>751 322 794</u> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | <u>Предоставленные ссуды</u> | <u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u> | <u>Чистая ссудная задолженность</u> |
|---|----------------------------------|--|---|
| 1 января 2021 года | | | |
| Ипотечное кредитование | 64 427 655 | (3 108 601) | 61 319 054 |
| Автокредитование | 44 118 175 | (4 866 674) | 39 251 501 |
| Потребительские кредиты | 45 441 561 | (10 327 781) | 35 113 780 |
| Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт | 6 234 352 | (1 472 202) | 4 762 150 |
| Итого ссуды физическим лицам | <u>160 221 743</u> | <u>(19 775 258)</u> | <u>140 446 485</u> |

| | <u>Предоставленны е ссуды</u> | <u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u> | <u>Чистая ссудная задолженность</u> |
|---|-----------------------------------|--|---|
| 1 января 2020 года | | | |
| Ипотечное кредитование | 60 925 941 | (2 506 591) | 58 419 350 |
| Автокредитование | 62 511 829 | (3 765 493) | 58 746 336 |
| Потребительские кредиты | 61 543 152 | (7 313 742) | 54 229 410 |
| Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт | 7 703 088 | (1 313 924) | 6 389 164 |
| Итого ссуды физическим лицам | <u>192 684 010</u> | <u>(14 899 750)</u> | <u>177 784 260</u> |

Информация о концентрации ссуд в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.4 и 8.5 Пояснительной информации.

В соответствии с пруденциальными требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П. В соответствии с указанными нормативными документами задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). С 1 января 2019 года резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за 2020 год представлена в таблице ниже:

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ | Итого |
|--|------------------------------------|--|------------------------------|---|-------------------|
| Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2020 года | 131 947 | 29 397 239 | 15 415 624 | (1 495 415) | 43 449 395 |
| Создание/(восстановление) резерва | | | | | |
| в том числе за счет изменения официального курса иностранной валюты | 174 714 | 9 262 470 | 6 352 429 | 1 830 224 | 17 619 837 |
| Списание за счет резерва | - | (1 002 265) | (1 362 376) | - | (2 364 641) |
| Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам | - | (8 864 340) | (3 832 457) | 3 551 504 | (9 145 293) |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | - | - | - | 2 143 460 | 2 143 460 |
| Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2021 года | 306 661 | 28 793 104 | 16 573 220 | 6 029 773 | 51 702 758 |

Как видно из таблицы выше в 2020 году общая сумма изменения резерва в результате переуступки прав требований по ссудам составила 9 145 293 тыс. руб., в том числе 7 653 027 тыс. руб. по сделкам переуступки прав требований по ссудам двух юридических лиц (84% общей суммы изменения резерва в результате переуступки прав требований и 86% суммы его изменения в результате переуступки прав по ссудам юридических лиц). Чистая прибыль от проведения указанных сделок по переуступке прав требований двух юридических лиц составила 603 369 тыс. руб.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за 2019 год представлена в таблице ниже:

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ | Итого |
|--|------------------------------------|--|------------------------------|---|-------------------|
| Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года | 227 644 | 46 928 813 | 13 572 771 | - | 60 729 228 |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | - | 2 926 083 | 1 914 591 | (4 874 034) | (33 360) |
| Создание/(восстановление) резерва | | | | | |
| в том числе за счет | (95 697) | 5 818 592 | 1 939 790 | 415 215 | 8 077 900 |
| изменение официального курса иностранной валюты | (568) | (1 336 954) | (63 499) | - | (1 401 021) |
| Списание за счет резерва | - | (12 626 031) | (432 411) | 314 652 | (12 743 790) |
| Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам | - | (13 650 218) | (1 579 117) | - | (15 229 335) |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | - | - | - | 2 648 752 | 2 648 752 |
| Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2020 года | 131 947 | 29 397 239 | 15 415 624 | (1 495 415) | 43 449 395 |

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов и их влиянии на размер кредитного риска раскрывается Банком в информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 Указания № 4983-У.

В рамках пруденциального надзора по нормативным требованиям Банка России реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде и комиссионных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк использовал возможность, предоставленную в серии информационных писем Банка России, при классификации возникших до 1 марта 2020 года ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера. Применение указанных мер поддержки Банка России в отношении ссуд, реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020г. N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» или в рамках банковских программ, оказало несущественное влияние на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в сторону его улучшения на 0,02%.

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 23,0% (234 577 151 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,0% (224 386 452 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 1,0% (10 190 699 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,0% (204 159 521 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 20,5% (199 455 966 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,5% (4 703 555 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

| | Срок просрочки | | | | Итого просроченная задолженность | Резерв по просроченной задолженности | Корректировка до оценочных резервов под ОКУ | Оценочные резервы под ОКУ |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | |
| На 1 января 2021 года | | | | | | | | |
| Кредиты банкам | - | - | - | 99 | 99 | (2) | 2 | - |
| Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства | 1 050 193 | 1 186 178 | 3 727 643 | 16 070 982 | 22 034 996 | (19 470 303) | 2 278 196 | (17 192 107) |
| Кредиты физическим лицам | 25 328 | 41 026 | 19 502 | 4 290 698 | 4 376 554 | (4 348 674) | 1 388 548 | (2 960 126) |
| | <u>1 792 113</u> | <u>1 673 551</u> | <u>1 354 940</u> | <u>12 865 034</u> | <u>17 685 638</u> | <u>(13 324 432)</u> | <u>(3 162 712)</u> | <u>(16 487 144)</u> |
| Итого | <u>2 842 306</u> | <u>2 859 729</u> | <u>5 082 583</u> | <u>28 936 115</u> | <u>39 720 733</u> | <u>(32 794 737)</u> | <u>(884 514)</u> | <u>(33 679 251)</u> |
| На 1 января 2020 года | | | | | | | | |
| Кредиты банкам | 3 577 050 | - | - | 99 | 3 577 149 | (2) | 2 | - |
| Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства | 2 024 421 | 181 113 | 72 897 | 18 728 381 | 21 006 812 | (19 348 685) | 1 980 067 | (17 368 618) |
| Кредиты физическим лицам | 5 985 | 7 691 | 12 941 | 4 433 101 | 4 459 718 | (3 988 994) | 573 007 | (3 415 987) |
| | <u>92 155</u> | <u>1 649 153</u> | <u>1 600 918</u> | <u>9 119 099</u> | <u>12 461 325</u> | <u>(9 986 511)</u> | <u>484 351</u> | <u>(9 502 160)</u> |
| Итого | <u>5 693 626</u> | <u>1 830 266</u> | <u>1 673 815</u> | <u>27 847 579</u> | <u>37 045 286</u> | <u>(29 335 198)</u> | <u>2 464 420</u> | <u>(26 870 778)</u> |

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,9% (39 720 733 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,2% (22 034 996 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,7% (17 685 638 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,8% (37 045 286 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,2% (21 006 812 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,2% (12 461 325 тыс. руб.) и просроченные ссуды кредитных организаций – 0,4% (3 577 149 тыс. руб.).

Информация о чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

| На 1 января 2021 года | Просроченная задолженность | До востребования | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 270 дней | От 271 до 1 года | от 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|---|----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Ссуды клиентам | | | | | | | | | | |
| Средства, размещенные в ЦБ РФ | - | - | 2 000 000 | - | - | - | - | - | - | 2 000 000 |
| Кредитные организации | 99 | 33 272 822 | 268 364 064 | 6 060 876 | 5 717 055 | 3 357 150 | 3 715 893 | 3 026 373 | - | 323 514 332 |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | 14 650 160 | 502 153 | 16 638 843 | 38 836 365 | 51 521 272 | 50 418 230 | 43 864 890 | 237 379 528 | 79 410 955 | 533 222 396 |
| Физические лица | 12 228 894 | 65 314 | 8 008 367 | 4 899 654 | 7 107 663 | 7 025 327 | 6 958 828 | 44 501 966 | 69 425 730 | 160 221 743 |
| Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | 157 | (549) | (4 284) | 339 | 484 | 510 | 430 | 2 608 | 889 | 584 |
| Итого ссуды клиентам | 26 879 310 | 33 839 740 | 295 006 990 | 49 797 234 | 64 346 474 | 60 801 217 | 54 540 041 | 284 910 475 | 148 837 574 | 1 018 959 055 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | | | | |
| Кредитные организации | (2) | - | (129 813) | (49 542) | (50 586) | (20 377) | (43 401) | (12 940) | - | (306 661) |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | (13 920 179) | (302 624) | (1 298 203) | (708 300) | (2 401 799) | (1 542 997) | (3 805 827) | (3 725 691) | (1 087 484) | (28 793 104) |
| Физические лица | (11 170 352) | (45 558) | (811 162) | (189 696) | (275 869) | (267 029) | (254 103) | (2 073 321) | (1 486 130) | (16 573 220) |
| Корректировка до оценочных резервов под ОКУ | 2 628 077 | (7 472) | (948 262) | (350 630) | (998 023) | (711 399) | (1 473 764) | (2 744 634) | (1 423 666) | (6 029 773) |
| Итого оценочные резервы под ОКУ | (22 462 456) | (355 654) | (3 187 440) | (1 298 168) | (3 726 277) | (2 541 802) | (5 577 095) | (8 556 586) | (3 997 280) | (51 702 758) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 4 416 854 | 33 484 086 | 291 819 550 | 48 499 066 | 60 620 197 | 58 259 415 | 48 962 946 | 276 353 889 | 144 840 294 | 967 256 297 |

| На 1 января 2020 года | Просроченная задолженность | До востре- бования | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 270 дней | От 271 до 1 года | от 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|---|-------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|
| Ссуды клиентам | | | | | | | | | | |
| Средства, размещенные в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредитные организации | 3 577 149 | 7 960 394 | 166 687 755 | 5 661 499 | 4 448 932 | 2 206 352 | 3 251 060 | 5 559 558 | - | 199 352 699 |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | 16 394 262 | 562 589 | 33 865 643 | 52 433 844 | 50 935 279 | 73 529 434 | 43 079 384 | 199 096 344 | 110 655 908 | 580 552 687 |
| Физические лица | 9 916 033 | 30 732 | 10 338 571 | 6 369 623 | 9 454 215 | 9 451 156 | 9 346 390 | 59 849 245 | 77 928 045 | 192 684 010 |
| Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | (807) | (374) | (8 634) | (2 431) | (2 330) | (3 182) | (1 950) | (8 593) | (4 646) | (32 947) |
| Итого ссуды клиентам | 29 886 637 | 8 553 341 | 210 883 335 | 64 462 535 | 64 836 096 | 85 183 760 | 55 674 884 | 264 496 554 | 188 579 307 | 972 556 449 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | | | | |
| Кредитные организации | (2) | - | (19 122) | (45 000) | (31 320) | (10 325) | (10 031) | (16 147) | - | (131 947) |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | (15 558 736) | (59 296) | (1 433 628) | (756 103) | (983 059) | (699 151) | (1 099 565) | (5 094 396) | (3 713 305) | (29 397 239) |
| Физические лица | (9 054 080) | (1 670) | (942 719) | (223 601) | (328 068) | (332 915) | (329 394) | (2 430 669) | (1 772 508) | (15 415 624) |
| Корректировка до оценочных резервов под ОКУ | 834 940 | 2 083 | 76 863 | 24 611 | 38 526 | 33 041 | 46 676 | 252 397 | 186 278 | 1 495 415 |
| Итого оценочные резервы под ОКУ | (23 777 878) | (58 883) | (2 318 606) | (1 000 093) | (1 303 921) | (1 009 350) | (1 392 314) | (7 288 815) | (5 299 535) | (43 449 395) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 6 108 759 | 8 494 458 | 208 564 729 | 63 462 442 | 63 532 175 | 84 174 410 | 54 282 570 | 257 207 739 | 183 279 772 | 929 107 054 |

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

| | <u>Сумма</u> | <u>Вид валюты</u> | <u>Процентная ставка к номиналу</u> | <u>Срок обращения</u> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| ОФЗ | 34 442 104 | Руб. | 6,00%-8,15% | 2024-2033 |
| Облигации, выпущенные российскими организациями | 10 096 156 | Руб. | 5,30%-9,75% | 2023-2050 |
| Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 1 759 238 | Руб. | 7,15%-7,65% | 2021-2022 |
| Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями | 513 115 | Руб. | 6,80% | 2023 |
| Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 46 810 613 | | | |
| Долевые ценные бумаги и доли | 118 099 | Руб. | | |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 46 928 712 | | | |
| В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом | - | | | |

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

| | <u>Сумма</u> | <u>Вид валюты</u> | <u>Процентная ставка к номиналу</u> | <u>Срок обращения</u> |
|--|--------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Облигации, выпущенные ЦБ РФ | 95 552 711 | Руб. | 6,25% | 2020 |
| ОФЗ | 30 848 287 | Руб. | 7,05%-8,15% | 2027-2039 |
| Облигации, выпущенные российскими организациями | 10 282 311 | Руб. | 6,45%-9,75% | 2020-2050 |
| Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 1 747 182 | Руб. | 7,15%-7,65% | 2021-2022 |
| Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями | 503 475 | | 6,8% | 2023 |
| Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 138 933 966 | | | |
| Долевые ценные бумаги и доли | 118 099 | Руб. | | |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 139 052 065 | | | |
| В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом | 679 196 | | | |

По состоянию на 1 января 2021 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 99% портфеля, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2020 года – 31%. Увеличение доли ценных бумаг, имеющих внешние рейтинги на уровне AAA/AA/A/BBB/BB/B, связано с отсутствием на 1 января 2021 года вложений в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 января 2020 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 69% от общей суммы портфеля).

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 44 972 531 тыс. руб. и 135 003 216 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались. Информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по состоянию на 1 января 2020 года переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п.5.6 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов РФ:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовая деятельность | 8 193 186 | 8 424 181 |
| Производство химических веществ и химических продуктов | 1 052 010 | 1 025 010 |
| Транспорт | <u>850 960</u> | <u>833 120</u> |
| Итого облигации, выпущенные российскими организациями | <u>10 096 156</u> | <u>10 282 311</u> |

Детальная информация о вложениях Банка в долевыми ценные бумаги и доли представлена ниже.

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доли участия в уставном капитале | 2 279 | 2 279 |
| Долевые ценные бумаги | <u>115 820</u> | <u>115 820</u> |
| Итого вложения в долевыми ценные бумаги и доли | <u>118 099</u> | <u>118 099</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого чистые вложения в долевыми ценные бумаги и доли | <u>118 099</u> | <u>118 099</u> |

Информация о движении резервов на возможные потери за 2020 и 2019 год по вложениям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже. Поскольку в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв под вложения в долевые ценные бумаги не формируется, к пруденциальному резерву на возможные потери применяется корректировка, приводящая сумму резерва к нулевому значению.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Резерв на возможные потери на начало отчетного периода | <u>1 155</u> | <u>1 155</u> |
| Создание/(восстановление) резерва | <u>6</u> | <u>-</u> |
| Резерв на возможные потери на конец отчетного периода | <u>1 161</u> | <u>1 155</u> |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | <u>(1 161)</u> | <u>(1 155)</u> |
| Оценочный резерв под ОКУ | <u><u>-</u></u> | <u><u>-</u></u> |

Ниже представлена информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги и доли в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Финансовая деятельность и страхование, в том числе рейтинговая деятельность | <u>118 099</u> <u>111 112</u> | <u>118 099</u> <u>111 112</u> |
| Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли | <u><u>118 099</u></u> | <u><u>118 099</u></u> |

В 2020 и 2019 году доходы Банка по долевым инструментам в виде полученных дивидендов составили 23 293 тыс. руб. и 18 757 тыс. руб. соответственно.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

| | <u>Сумма</u> | <u>Вид валюты</u> | <u>Процентная ставка к номиналу</u> | <u>Срок обращения</u> |
|---|---------------------------------|-------------------|---|---------------------------|
| ОФЗ | 68 058 155 | Руб. | 4,27%-7,65% | 2026-2030 |
| Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | <u>68 058 155</u> | | | |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (67 832) | | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | <u><u>67 990 323</u></u> | | | |

По состоянию на 1 января 2020 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в активах Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в портфеле по амортизированной стоимости имеют внешние рейтинги не ниже «BBB-», присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 67 990 323 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за 2020 год представлена ниже:

| | <u>Резерв на возможные потери</u> | <u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u> | <u>Оценочный резерв под ОКУ</u> |
|--|---|--|-------------------------------------|
| Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года | - | - | - |
| Создание резерва | - | 67 832 | 67 832 |
| Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года | - | 67 832 | 67 832 |

5.6. Передача финансовых активов

Банк осуществляет операции по продаже с обратным выкупом ценных бумаг по соглашениям о сделках РЕПО.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в п.5.4. Пояснительной информации. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств клиентов (см. п. 5.11. Пояснительной информации).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 1 января 2020 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, представлены ниже:

| 1 января 2020 года | Балансовая стоимость переданных активов | Балансовая стоимость привлеченных кредитов |
|--|--|---|
| ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 679 196 | 615 054 |
| Итого | 679 196 | 615 054 |

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
| | Объем вложений | Доля участия | Объем вложений | Доля участия |
| ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия) | 1 227 400 | 100% | 1 227 400 | 100% |
| БАРН Б.В. (Нидерланды) | 6 033 031 | 40% | 6 033 031 | 40% |
| Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 260 431 | | 7 260 431 | |
| За вычетом резерва под обесценение | (72 604) | | (60 330) | |
| Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 187 827 | | 7 200 101 | |

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

В 2020 году доходы Банка в виде дивидендов, полученных от дочерних и зависимых организаций, составили 866 745 тыс. руб., в 2019 году дивиденды в пользу Банка не выплачивались.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Основные средства | 55 622 375 | 53 594 379 |
| Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16) (см. п. 4.2. Пояснительной информации) | 2 209 795 | - |
| Нематериальные активы | 14 349 139 | 14 201 340 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду | 13 618 | - |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | - | 7 669 |
| Итого основные средства и нематериальные активы | <u>72 194 927</u> | <u>67 803 388</u> |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | (45 839 703) | (43 414 836) |
| Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16) (см. п. 4.2. Пояснительной информации) | (1 031 956) | - |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам | (8 802 985) | (6 883 283) |
| Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду | - | (7 669) |
| Итого амортизационные отчисления | <u>(55 674 644)</u> | <u>(50 305 788)</u> |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов | <u>16 520 283</u> | <u>17 497 600</u> |
| Капитальные вложения в основные средства | 933 198 | 433 807 |
| Капитальные вложения в нематериальные активы | 1 939 913 | 1 183 204 |
| Материальные запасы | 92 437 | 82 196 |
| За вычетом резервов на возможные потери | (22 985) | (21 497) |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | <u>19 462 846</u> | <u>19 175 310</u> |

Нематериальные активы по состоянию на 1 января 2021 года в сумме 14 349 139 тыс. руб. представлены в таблице с учетом обесценения (см. п.5.8.2 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды на 1 января 2021 года представлена следующими видами активов:

| | <u>1 января 2021 года</u> |
|--|-------------------------------|
| Здания, сооружения | 1 038 378 |
| Земля | 138 190 |
| Прочие | 1 271 |
| Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16) | <u>1 177 839</u> |

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в п.5.13. Пояснительной информации.

5.8.1. Основные средства

Изменение стоимости основных средств в 2020 и 2019 году представлено в таблице ниже.

| | Здания, сооружения, земля | Мебель и оборудование | Итого |
|--|---------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 48 367 386 | 5 226 993 | 53 594 379 |
| Приобретения/поступления | 18 710 | 532 650 | 551 360 |
| Переоценка/обесценение | 1 655 657 | (18 672) | 1 636 985 |
| Выбытия | (791) | (159 558) | (160 349) |
| Перевод между категориями | (7 562) | 7 562 | - |
| Итого | 1 666 014 | 361 982 | 2 027 996 |
| на 1 января 2021 года | 50 033 400 | 5 588 975 | 55 622 375 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 года | 39 178 562 | 4 236 274 | 43 414 836 |
| Амортизационные отчисления | 283 835 | 734 408 | 1 018 243 |
| Переоценка | 1 562 088 | - | 1 562 088 |
| Списано при выбытии | (548) | (154 916) | (155 464) |
| Перевод между категориями | (2 891) | 2 891 | - |
| Итого | 1 842 484 | 582 383 | 2 424 867 |
| На 1 января 2021 года | 41 021 046 | 4 818 657 | 45 839 703 |
| Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2021 года | 9 012 354 | 770 318 | 9 782 672 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 51 730 572 | 4 773 446 | 56 504 018 |
| Приобретения/поступления | - | 703 211 | 703 211 |
| Переоценка | (3 328 080) | - | (3 328 080) |
| Выбытия | (11 565) | (249 664) | (261 229) |
| Перевод между категориями | (23 541) | - | (23 541) |
| Итого | (3 363 186) | 453 547 | (2 909 639) |
| на 1 января 2020 года | 48 367 386 | 5 226 993 | 53 594 379 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2019 года | 42 805 625 | 3 883 347 | 46 688 972 |
| Амортизационные отчисления | 265 389 | 602 395 | 867 784 |
| Переоценка | (3 875 849) | - | (3 875 849) |
| Списано при выбытии | (7 307) | (249 468) | (256 775) |
| Перевод между категориями | (9 296) | - | (9 296) |
| Итого | (3 627 063) | 352 927 | (3 274 136) |
| на 1 января 2020 года | 39 178 562 | 4 236 274 | 43 414 836 |
| Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 9 188 824 | 990 719 | 10 179 543 |

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 3 884 708 тыс. руб. и 3 446 002 тыс. руб. соответственно.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств (переоценка) проведена внешним оценщиком (квалифицированными оценщиками) ООО «ПрайсвогтерхаусКуперс Консультирование» в отношении объектов недвижимости Банка на 1 декабря 2020 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода (см. п.9 Пояснительной информации).

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 5 555 385 тыс. руб. и 5 537 973 тыс. руб. соответственно.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк провел тестирование основных средств на предмет выявления признаков обесценения. По состоянию на 1 января 2021 года сумма обесценения составила 18 672 тыс. руб. В ходе проведения тестирования по состоянию на 1 января 2020 года признаков обесценения выявлено не было.

5.8.2. Нематериальные активы

Изменение стоимости нематериальных активов в 2020 и 2019 году представлено в таблице ниже.

| | <u>Программное обеспечение</u> | <u>Лицензии</u> | <u>Итого</u> |
|--|------------------------------------|------------------|-------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 12 402 608 | 1 798 732 | 14 201 340 |
| Приобретения/поступления | 1 233 773 | 263 454 | 1 497 227 |
| Обесценение | (1 311 717) | (31 283) | (1 343 000) |
| Выбытия | (6 428) | - | (6 428) |
| Итого | (84 372) | 232 171 | 147 799 |
| на 1 января 2021 года | 12 318 236 | 2 030 903 | 14 349 139 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 года | 5 921 690 | 961 593 | 6 883 283 |
| Амортизационные отчисления | 1 458 924 | 466 614 | 1 925 538 |
| Списано при выбытии | (5 836) | - | (5 836) |
| Итого | 1 453 088 | 466 614 | 1 919 702 |
| на 1 января 2021 года | 7 374 778 | 1 428 207 | 8 802 985 |
| Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2021 года | 4 943 458 | 602 696 | 5 546 154 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 10 194 700 | 1 375 396 | 11 570 096 |
| Приобретения/поступления | 2 207 908 | 423 336 | 2 631 244 |
| Выбытия | - | - | - |
| Итого | 2 207 908 | 423 336 | 2 631 244 |
| на 1 января 2020 года | 12 402 608 | 1 798 732 | 14 201 340 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2019 года | 4 482 525 | 669 841 | 5 152 366 |
| Амортизационные отчисления | 1 439 165 | 291 752 | 1 730 917 |
| Списано при выбытии | - | - | - |
| Итого | 1 439 165 | 291 752 | 1 730 917 |
| на 1 января 2020 года | 5 921 690 | 961 593 | 6 883 283 |
| Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 6 480 918 | 837 139 | 7 318 057 |

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк проводит тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения.

В четвертом квартале 2020 года проведенный тест на обесценение нематериальных активов выявил обесценение программного обеспечения. Причиной для этого послужили изменения в налоговом законодательстве Российской Федерации и связанное с этим решение Правления Банка относительно сокращения срока полезного использования нематериальных активов и плана по их замене. Данные события явились подтверждением наличия признаков обесценения нематериальных активов, относимым к п.12(f) МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2020 года Правлением Банка был одобрен план на 2021-2025 гг. по обновлению морально устаревающего программного обеспечения. В частности, было принято решение:

- По постепенному переходу от устаревших системных приложений на программное обеспечение российских разработчиков, по причине изменения налогового законодательства в отношении сделок по приобретению/продаже программного обеспечения на территории Российской Федерации и иных законодательных актов, обсуждаемых Правительством Российской Федерации.
- По пересмотру (сокращению) остаточного срока полезного использования программного обеспечения со средних пяти до четырех лет.

Решение, принятое Правлением Банка и, в частности, сокращение срока полезного использования активов предполагает неблагоприятное изменение в объеме и способе использования активов, что является свидетельством обесценения в соответствии с пунктом 12(f) МСФО (IAS) 36.

В отношении программного обеспечения, являющегося предметом решения Правления Банка, была определена возмещаемая стоимость в размере 571 140 тыс. руб. по сравнению с балансовой стоимостью 1 914 140 тыс. руб. В результате было признано обесценение в сумме 1 343 000 тыс. руб. Данное обесценение отражено в строке «Обесценение нематериальных активов» в составе операционных расходов отчета о финансовых результатах.

При оценке возмещаемой стоимости было отмечено, что программное обеспечение не генерирует автономных денежных потоков. В результате возмещаемая стоимость была определена на уровне единицы, генерирующей денежные потоки, в соответствии с МСФО (IAS) 36. Генерирующей единицей является наименьшая идентифицируемая группа активов, генерирующая независимый приток денежных средств при помощи тестируемого программного обеспечения. В качестве генерирующих единиц признаны розничный и корпоративный бизнес-сегменты Банка. Денежные потоки, возникающие от этих генерирующих единиц, были дисконтированы в течение расчетного периода времени по соответствующей ставке дисконтирования.

В качестве ставки дисконтирования применялась ожидаемая ставка доходности на долгосрочный актив, рассчитанная согласно модели оценки долгосрочных активов (CAPM) с учетом безрисковой ставки, бета-ставки и премии за риск. Размер ставки дисконтирования составил 11,42%. Ожидается, что рассматриваемые нематериальные активы будут заменены в течение четырех лет.

Правление Банка утвердило пропорциональное распределение общего убытка от обесценения в размере 1 343 000 тыс. руб. по установленному перечню программного обеспечения с последующим сокращением срока полезного использования до четырех лет, подразумевая полное или постепенное сокращение использования указанного программного обеспечения в течение этого периода. По оставшемуся программному обеспечению существенных признаков обесценения выявлено не было.

В ходе проведения тестирования по состоянию на 1 января 2020 года признаков обесценения нематериальных активов выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активах составила 3 165 003 тыс. руб. и 2 050 889 тыс. руб. соответственно.

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u> |
|---|-------------------------------|--|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.6.2. Пояснительной информации) | 10 214 637 | 6 559 804 |
| Требования по комиссиям | 1 007 409 | 900 340 |
| Средства в расчетах | 880 862 | 2 180 158 |
| Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам | 8 776 | 10 583 |
| Прочие требования финансового характера | 69 487 | 369 282 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва | <u>12 181 171</u> | <u>10 020 167</u> |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (1 031 450) | (1 249 475) |
| Итого прочие финансовые активы | <u>11 149 721</u> | <u>8 770 692</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансы уплаченные | 2 664 013 | 2 206 649 |
| Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению | 96 867 | 75 634 |
| Авансы работникам | 3 273 | 4 321 |
| Прочие требования нефинансового характера | 660 556 | 284 714 |
| Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва | <u>3 424 709</u> | <u>2 571 318</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 542 534) | (1 015 769) |
| Итого прочие нефинансовые активы | <u>1 882 175</u> | <u>1 555 549</u> |
| Итого прочие активы | <u>13 031 896</u> | <u>10 326 241</u> |

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ОКУ по прочим активам за 2020 и 2019 год представлена в п.6.5 Пояснительной информации.

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2, 5.3, 5.4 и 5.5 Пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

5.11.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Кредиты и депозиты | 18 194 685 | 89 018 712 |
| Корреспондентские счета и средства в расчетах | 9 183 996 | 6 377 944 |
| Средства привлеченные по соглашениям РЕПО | 1 664 854 | 917 973 |
| Обязательства по уплате процентов | <u>17 332</u> | <u>101 310</u> |
| Итого средства кредитных организаций | <u>29 060 867</u> | <u>96 415 939</u> |

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года десять крупнейших банков-контрагентов составляют 76% и 83% от общей суммы средств кредитных организаций соответственно (в 2019 году за исключением субординированного займа).

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка нет контрагентов/групп связанных контрагентов, совокупные средства которых по отдельности превышают 10% собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2020 года - один контрагент.

По состоянию на 1 января 2020 в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 29 770 451 тыс. руб. (см. п.7.1 Пояснительной информации), обязательства по уплате процентов – 9 957 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 года субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, полностью погашен.

В соответствии с требованиями Указания № 4927-У по порядку составления формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные потоки от погашения субординированного кредита представлены в отчете за 2020 год по строке «Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций».

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п.5.4, 5.6, 8.3 Пояснительной информации).

| | Балансовая стоимость привлеченных кредитов | Балансовая стоимость переданных активов |
|---|---|--|
| 1 января 2021 года | | |
| Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО | 1 664 854 | 1 728 806 |
| Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение | 1 664 854 | 1 728 806 |
| | | |
| 1 января 2020 года | | |
| Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля | 615 054 | 679 196 |
| Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО | 302 919 | 336 421 |
| Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение | 917 973 | 1 015 617 |

5.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Срочные депозиты | 620 295 344 | 639 833 104 |
| Депозиты до востребования | 317 171 481 | 217 335 569 |
| Средства привлеченные по соглашениям прямого РЕПО | - | 9 856 |
| Обязательства по уплате процентов | 9 745 374 | 5 713 114 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 947 212 199 | 862 891 643 |

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года 34% и 33% общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, соответственно размещены в Банке десятью крупнейшими клиентами (группами связанных между собой клиентов - вкладчиков).

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблице ниже (см. п.5.6 и 8.3 Пояснительной информации).

| | Балансовая стоимость привлеченных кредитов | Балансовая стоимость переданных активов |
|---|---|--|
| 1 января 2020 года | | |
| Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО | 9 856 | 10 691 |
| Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение | 9 856 | 10 691 |

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Обработывающие производства, в том числе: | 211 986 999 | 144 669 709 |
| - металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 83 078 092 | 46 912 863 |
| - производство машин и оборудования | 50 862 949 | 64 215 471 |
| - химическое производство | 42 633 151 | 18 262 132 |
| - производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 14 189 690 | 8 379 705 |
| - целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 13 719 391 | 4 400 591 |
| - текстильное и швейное производство | 4 178 138 | 944 625 |
| - производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 1 959 869 | 229 158 |
| - обработка древесины и производство изделий из дерева | 1 365 719 | 1 325 164 |
| Оптовая и розничная торговля | 154 775 769 | 107 684 160 |
| Добыча полезных ископаемых, в том числе: | 137 567 400 | 135 813 366 |
| - добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 133 343 524 | 130 025 243 |
| Операции с недвижимым имуществом | 89 568 900 | 71 663 895 |
| Строительство | 20 153 885 | 23 962 441 |
| Транспорт и связь | 19 263 434 | 33 794 385 |
| Финансовая деятельность | 18 918 049 | 17 251 224 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 8 293 658 | 3 300 926 |
| Сельское и лесное хозяйство, рыболовство | 5 395 950 | - |
| Государственное управление/обязательное социальное обеспечение | 5 135 557 | 54 161 749 |
| Прочие | 4 835 970 | 3 261 266 |
| | <u>271 316 628</u> | <u>267 328 522</u> |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | <u>947 212 199</u> | <u>862 891 643</u> |

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Обязательства по ПФИ | <u>70 186 784</u> | <u>36 365 304</u> |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>70 186 784</u> | <u>36 365 304</u> |

Обязательства по ПФИ по видам сделок представлены в п.5.2 Пояснительной информации.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u> |
|--|-------------------------------|--|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.6.2. Пояснительной информации) | 6 446 605 | 3 742 593 |
| Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16) (см. п.4.2. Пояснительной информации) | 1 171 317 | - |
| Средства в расчетах | 689 371 | 691 246 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 346 081 | 184 926 |
| Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований) | (73 903) | 2 440 |
| Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва | 8 579 471 | 4 621 205 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | 11 639 | 948 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 8 591 110 | 4 622 153 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Обязательства по выплате вознаграждений работникам | 1 303 457 | 1 741 481 |
| Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению | 734 625 | 545 180 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 324 612 | 724 974 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 222 607 | 226 036 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 2 585 301 | 3 237 671 |
| Итого прочие обязательства | 11 176 411 | 7 859 824 |

Результаты сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости представлены в таблице ниже:

| | <u>1 января 2021 года</u> |
|--|-------------------------------|
| Менее 1 года | 498 477 |
| От 1 года до 5 лет | 698 172 |
| Более 5 лет | 389 482 |
| Итого минимальные платежи по аренде | 1 586 131 |

Арендные платежи Банка за 2020 и 2019 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 769 405 тыс. руб. и 808 208 тыс. руб. соответственно.

В соответствии с требованиями Указания № 4927-У по порядку составления формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные потоки от арендных платежей в отчете за 2020 год представлены по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам».

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды и условные обязательства по закрытию подразделений Банка.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам некредитного характера за 2020 и 2019 года представлена ниже.

| | Остаток на 1 января 2020 года | Восстановление резервов | Создание резервов | Остаток на 1 января 2021 года |
|---|-------------------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Резервы по судебным искам | 226 036 | (176 423) | 138 697 | 188 310 |
| Резервы по изменению сетевой структуры подразделений | - | - | 34 297 | 34 297 |
| Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 226 036 | (176 423) | 172 994 | 222 607 |

| | Остаток на 1 января 2019 года | Восстановление резервов | Создание резервов | Остаток на 1 января 2020 года |
|---|-------------------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Резервы по судебным искам | 470 337 | (725 914) | 481 613 | 226 036 |
| Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 470 337 | (725 914) | 481 613 | 226 036 |

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. В 2020 и 2019 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

В таблице ниже представлена информация о не признанном в балансе, но потенциально возможном взаимозачете требований и обязательств по сделкам с финансовыми инструментами на основании генеральных соглашений, которыми предусмотрено право на взаимозачет, или биржевого клиринга при неисполнении контрагентом своих обязательств по сделке в результате несостоятельности или банкротства (далее – «ликвидационный неттинг»).

| | Валовая сумма признанных требований/ обязательств | Сумма взаимозачета, признанная в балансе | Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе | | Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимоза- чета |
|---------------------------|--|---|---|-------------------------|---|
| | | | Сумма взаимозачета финансовых инструментов | Денежное обеспечение | |
| 1 января 2021 года | | | | | |
| Требования по ПФИ | 59 026 263 | - | 36 008 599 | 2 584 899 | 20 432 765 |
| Обязательства по ПФИ | 70 186 533 | - | 36 008 599 | - | 34 177 934 |
| Требования по РЕПО | 235 429 629 | - | 235 429 629 | - | - |
| Обязательства по РЕПО | 1 664 854 | - | 1 664 854 | - | - |

| | Валовая сумма признанных требований/обязательств | Сумма взаимозачета, признанная в балансе | Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе | | Потенциальная нетто величина финансовых активов/обязательств после взаимозачета |
|---------------------------|--|--|--|----------------------|---|
| | | | Сумма взаимозачета финансовых инструментов | Денежное обеспечение | |
| 1 января 2020 года | | | | | |
| Требования по ПФИ | 34 067 775 | - | 26 448 437 | 913 980 | 6 705 358 |
| Обязательства по ПФИ | 36 362 814 | - | 26 448 437 | - | 9 914 377 |
| Требования по РЕПО | 51 657 279 | - | 51 657 279 | - | - |
| Обязательства по РЕПО | 927 829 | - | 927 829 | - | - |

По состоянию на 1 января 2021 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 254 тыс. руб. и 251 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2020 года – 17 500 тыс. руб. и 2 490 тыс. руб. соответственно (см. п.8.3 Пояснительной информации).

5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлены следующим образом:

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера | 3 296 489 | 2 662 146 |
| Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов | 913 494 | 969 217 |
| Резерв по операциям с резидентами офшорных зон | 612 942 | 923 361 |
| Резерв по прочим операциям | - | 9 |
| Итого резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 822 925 | 4 554 733 |

5.17. Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии, открывает клиентам лимиты кредитных линий и аккредитивы, которые являются финансовыми инструментами, отраженными на внебалансовых счетах, или условными обязательствами кредитного характера. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 424 588 097 | 385 117 810 |
| Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам | 206 230 166 46 180 692 | 199 347 108 48 062 244 |
| Аккредитивы | <u>1 713 952</u> | <u>4 062 690</u> |
| Итого условных обязательств кредитного характера | <u>632 532 215</u> | <u>588 527 608</u> |
| Оценочный резерв под ОКУ | <u>(3 296 489)</u> | <u>(2 662 146)</u> |
| Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение | <u><u>629 235 726</u></u> | <u><u>585 865 462</u></u> |

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 4 420 022 тыс. руб. и 6 274 104 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за 2020 год представлена ниже.

| | <u>Резерв на возможные потери</u> | <u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u> | <u>Оценочный резерв под ОКУ</u> |
|--|---|--|-------------------------------------|
| Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года | <u>3 925 205</u> | <u>(1 263 059)</u> | <u>2 662 146</u> |
| Изменение резерва, в том числе: | <u>393 674</u> | <u>240 669</u> | <u>634 343</u> |
| создание резерва | 8 222 713 | 1 504 493 | 9 727 206 |
| восстановление резерва | (7 829 039) | (1 263 824) | (9 092 863) |
| Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года | <u><u>4 318 879</u></u> | <u><u>(1 022 390)</u></u> | <u><u>3 296 489</u></u> |

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за 2019 год представлена ниже.

| | <u>Резерв на возможные потери</u> | <u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u> | <u>Оценочный резерв под ОКУ</u> |
|--|---|--|-------------------------------------|
| Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года | <u>4 453 120</u> | <u>-</u> | <u>4 453 120</u> |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | 983 745 | (2 364 747) | (1 381 002) |
| Изменение резерва, в том числе: | <u>(1 511 660)</u> | <u>1 101 688</u> | <u>(409 972)</u> |
| создание резерва | 10 251 588 | 2 154 439 | 12 406 027 |
| восстановление резерва | (11 763 248) | (1 052 751) | (12 815 999) |
| Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года | <u><u>3 925 205</u></u> | <u><u>(1 263 059)</u></u> | <u><u>2 662 146</u></u> |

Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 связан с новыми правилами учета неиспользованного лимита по безусловно отзывным кредитным линиям с 1 января 2019 года.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах по видам активов за 2020 и 2019 год приведена в следующей таблице:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | | |
| по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями | 62 414 913 | 75 458 655 |
| по ссудам, предоставленным кредитным организациям | 53 365 733 | 65 135 540 |
| по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости | 7 145 762 | 10 184 738 |
| по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 1 871 934 | - |
| по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 31 484 | 138 377 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 777 622 | 9 187 560 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 67 192 535 | 84 646 215 |
| Прочие процентные доходы | 123 643 | 193 247 |
| Итого процентные доходы | 67 316 178 | 84 839 462 |

6.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах по видам привлеченных средств за 2020 и 2019 год приведена в следующей таблице:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты юридических лиц | 18 476 301 | 30 762 034 |
| Вклады физических лиц | 4 836 540 | 7 059 039 |
| Средства кредитных организаций | 3 439 331 | 8 340 055 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 963 587 | 1 624 745 |
| Текущие счета физических лиц | 393 800 | 460 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 3 762 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | 28 109 573 | 48 249 888 |

6.3. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы и расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> (пересмотрено) |
|--|---------------------|-----------------------------------|
| Чистый (убыток)/ прибыль от торговли | (3 433 964) | 10 932 061 |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки | (8 947 851) | 3 828 568 |
| Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (12 381 815) | 14 760 629 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами | (4 489) | (154 226) |
| Итого чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4 489) | (154 226) |

6.4. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год (пересмотрено)</u> |
|--|------------------------|------------------------------------|
| Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 763 539 | 6 259 340 |
| Изменение фонда хеджирования денежных потоков | 313 769 | (1 079 861) |
| Изменение оценочного резерва под ОКУ | (35 400) | 95 214 |
| Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | <u>(2 140 005)</u> | <u>(1 189 263)</u> |
| Итого чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | <u>(98 097)</u> | <u>4 085 430</u> |

Информация о движении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в п.6.5 Пояснительной информации.

Чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | <u>2 323 818</u> | <u>1 340 043</u> |
| Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | <u>2 323 818</u> | <u>1 340 043</u> |

6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ОКУ и резервов на возможные потери по активам Банка за 2020 и 2019 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

| | Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизиро- ванной стоимости | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по прочим потерям | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации |
|--|--|--|---|--|---|--|---|--|--|
| | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 43 498 586 | 44 946 460 | 95 214 | 15 075 | - | - | 7 111 870 | 7 505 238 | 60 330 |
| В том числе резервы по: | | | | | | | | | |
| ссудной задолженности | 39 852 272 | 41 044 848 | - | - | - | - | - | - | - |
| начисленным процентным доходам | 3 597 123 | 3 899 962 | - | - | - | - | - | - | - |
| средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 49 191 | 1 650 | - | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резервов, в том числе: | 17 612 122 | 15 789 028 | (35 400) | 5 027 | 67 832 | - | 1 004 438 | 788 829 | 12 274 |
| создание резервов | 80 258 506 | 67 471 232 | 60 465 | 6 349 | 67 832 | - | 15 614 473 | 14 075 866 | 12 274 |
| восстановление резервов | (62 646 384) | (51 682 204) | (95 865) | (1 322) | - | - | (14 610 035) | (13 287 037) | - |
| Списание за счет резерва | (2 364 641) | (2 364 641) | - | - | - | - | (73 171) | (73 171) | - |
| Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам | (9 145 293) | (12 696 797) | - | - | - | - | (325 937) | (327 119) | - |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | 2 143 460 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток на 1 января 2021 года | 51 744 234 | 45 674 050 | 59 814 | 20 102 | 67 832 | - | 7 717 200 | 7 893 777 | 72 604 |
| В том числе резервы по: | | | | | | | | | |
| ссудной задолженности | 48 689 488 | 41 703 765 | - | - | - | - | - | - | - |
| начисленным процентным доходам | 3 013 270 | 3 969 220 | - | - | - | - | - | - | - |
| средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 41 476 | 1 065 | - | - | - | - | - | - | - |

| | Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение оценочного резерва по прочим активам | в том числе: изменение резерва на возможные потери | Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации |
|--|--|--|---|--|---|--|--|
| Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО (IFRS) 9 | 61 518 909 | 61 518 909 | 1 155 | 1 155 | 7 988 057 | 7 988 057 | 60 330 |
| В том числе резервы по: | | | | | | | |
| ссудной задолженности | 60 729 228 | - | - | - | - | - | - |
| начисленным процентным доходам | 780 422 | - | - | - | - | - | - |
| средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 9 259 | - | - | - | - | - | - |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | (778 161) | 4 060 252 | 57 021 | - | (128 570) | 983 745 | - |
| Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО (IFRS) 9 | 60 740 748 | 65 579 161 | 58 176 | 1 155 | 7 859 487 | 8 971 802 | 60 330 |
| Изменение резервов, в том числе: | 8 082 211 | 7 655 076 | 37 038 | 13 920 | 9 350 | (705 747) | - |
| создание резервов | 64 309 965 | 57 271 571 | 236 099 | 47 580 | 19 311 764 | 17 067 652 | 60 330 |
| восстановление резервов | (56 227 754) | (49 616 495) | (199 061) | (33 660) | (19 302 414) | (17 773 399) | (60 330) |
| Списание за счет резерва | (13 058 442) | (13 058 442) | - | - | (649 861) | (649 861) | - |
| Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам | (14 914 683) | (15 229 335) | - | - | (107 107) | (110 956) | - |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | 2 648 752 | - | - | - | - | - | - |
| Остаток на 1 января 2020 года | 43 498 586 | 44 946 460 | 95 214 | 15 075 | 7 111 870 | 7 505 238 | 60 330 |
| В том числе резервы по: | | | | | | | |
| ссудной задолженности | 39 852 272 | 41 044 848 | - | - | - | - | - |
| начисленным процентным доходам | 3 597 123 | 3 899 962 | - | - | - | - | - |
| средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 49 191 | 1 650 | - | - | - | - | - |

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 165 307 859 | 81 974 129 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | <u>(163 648 650)</u> | <u>(86 548 117)</u> |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | 1 659 209 | (4 573 988) |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 1 252 489 872 | 575 104 348 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | <u>(1 237 905 017)</u> | <u>(583 974 338)</u> |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | 14 584 855 | (8 869 990) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | <u>16 244 064</u> | <u>(13 443 978)</u> |

6.7. Информация о прочих операционных доходах

Информация о прочих операционных доходах Банка за 2020 и 2019 год приведены в следующей таблице. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> <u>(пересмотрено)</u> |
|--|--------------------------|--|
| Доходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования | 12 276 015 | 13 426 201 |
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 1 531 614 | 1 472 682 |
| Доходы от оказания консультационных услуг | 260 212 | 187 459 |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации: | 179 368 | 213 231 |
| Доходы от операций по привлеченным средствам | 107 934 | 95 197 |
| Прочие доходы | <u>799 564</u> | <u>911 509</u> |
| Итого прочие операционные доходы | <u>15 154 707</u> | <u>16 306 279</u> |

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за 2020 год включают в себя корректировку балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 3 922 742 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 8 353 273 тыс. руб. Доходы от переоценки по операциям хеджирования за 2019 год включают в себя корректировку балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 9 970 590 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 3 455 611 тыс. руб.

Детальная информация об учете операций хеджирования раскрыта в п.4.2 Пояснительной информации.

6.8. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за 2020 и 2019 год приведены в следующей таблице. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> <u>(пересмотрено)</u> |
|--|--------------------------|--|
| Расходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования | 14 663 321 | 13 596 176 |
| Расходы на содержание персонала | 9 624 839 | 9 945 833 |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | 3 510 961 | 2 601 436 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая расходы по обесценению | 2 235 805 | 1 022 568 |
| Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам | 1 699 537 | 1 848 699 |
| Организационные и управленческие расходы | 1 510 846 | 1 734 006 |
| Расходы по страхованию | 1 332 329 | 1 784 821 |
| Расходы на охрану | 306 726 | 300 230 |
| Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам | 193 700 | 845 436 |
| Расходы на рекламу | 167 935 | 205 026 |
| Расходы от переуступки прав требований | 157 078 | 100 118 |
| Расходы на проведение аудита | 76 551 | 97 748 |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 70 842 | 187 682 |
| Прочие расходы | 994 963 | 1 199 301 |
| Итого операционные расходы | <u>36 545 433</u> | <u>35 469 080</u> |

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за 2020 год включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 2 704 012 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 11 959 309 тыс. руб. Расходы от переоценки по операциям хеджирования за 2019 год включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 5 519 752 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 8 076 424 тыс. руб.

Детальная информация об учете операций хеджирования раскрыта в п.4.2 Пояснительной информации.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты | 7 891 976 | 8 177 170 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | <u>1 732 863</u> | <u>1 768 663</u> |
| Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу | <u>9 624 839</u> | <u>9 945 833</u> |

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 264 527 | 241 201 |
| Долгосрочные вознаграждения | 52 290 | 54 991 |
| Вознаграждение по окончании трудовой деятельности | <u>4 176</u> | <u>5 348</u> |
| Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу | <u>320 993</u> | <u>301 540</u> |

В расходы по краткосрочным вознаграждениям помимо фиксированной заработной платы и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудовых соглашений включены выплаты независимым членам Наблюдательного совета, произведенные в сумме 4 633 тыс. руб. (2019 год - 2 077 тыс. руб.) на основании решения единственного акционера Банка, выплаты при увольнении в сумме 73 000 тыс. руб. (2019 год - 19 000 тыс. руб.), а также страховые взносы с выплат вознаграждений в сумме 27 786 тыс. руб. (2019 год - 24 164 тыс. руб.), уплачиваемые работодателем в соответствии с российским законодательством.

Расходы по долгосрочным вознаграждениям представляют собой начисление резерва по переменному вознаграждению. В соответствии с ежегодно обновляемыми правилами системы премирования группы ЮниКредит, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка, выплаты переменного вознаграждения за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год и с отсрочкой выплаты от 40% до 60% вознаграждения на срок от четырех до шести лет в зависимости от позиции в структуре должностей группы ЮниКредит и общей суммы переменного вознаграждения. Доля и срок отложенного вознаграждения базируется на принципе – чем выше позиция и общая сумма переменного вознаграждения, тем большая часть и на больший срок вознаграждение подлежит отсрочке. Таким образом, не менее 40% переменного вознаграждения за 2020 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в 2021 году, а отсроченная часть вознаграждения – в период с 2022 по 2026 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы ЮниКредит и Банка, соблюдения установленных индикаторов риска и устойчивости, а также достижения установленных целей и обязательств работника за каждый год отсрочки.

Переменное вознаграждение выплачивается в денежной форме и обыкновенными акциями ЮниКредит С.п.А., холдинговой компании группы ЮниКредит и единственного акционера Банка. Количество распределяемых в зависимости от должности акций определяется с учетом среднего арифметического значения официальной рыночной стоимости акций в течение месяца, предшествующего утверждению Советом директоров группы ЮниКредит переменного вознаграждения за отчетный год. Начисление акций, в том числе в период отсрочки, производится после решения Совета директоров группы ЮниКредит, утверждающего вознаграждение по результатам каждого года, и одобрения размера вознаграждения Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Администрирование долгосрочной программы премирования осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Информация о выплатах в 2020 и 2019 году долгосрочного вознаграждения ключевому управленческому представлена в таблице ниже:

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Долгосрочное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе: | 82 309 | 84 701 |
| в денежной форме | 22 447 | 35 038 |
| на основе акций | 59 862 | 49 663 |

Расходы на вознаграждение по окончании трудовой деятельности представляют собой фиксированные взносы Банка в систему накоплений для пенсионного обеспечения сотрудников в части ключевого управленческого персонала.

Детальные сведения о системе оплаты труда раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с п.1.2 Указания № 4983-У.

6.10. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за 2020 и 2019 год приведены в следующей таблице. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год</u> (пересмотрено) |
|--|--------------------|-----------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 12 600 003 | 19 997 988 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (5 665 115) | (4 616 741) |
| Расходы по другим налогам и сборам | (1 028 806) | (1 198 298) |
| Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль | 3 424 273 | 659 500 |
| Итого расходы по налогам | (3 269 648) | (5 155 539) |
| Прибыль за отчетный период, в том числе: | 9 330 355 | 14 842 449 |
| прибыль от продолжающейся деятельности | 9 332 589 | 14 859 329 |
| убыток от прекращенной деятельности | (2 234) | (16 880) |

Прибыль или убыток от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см.п.8.3 Пояснительной информации).

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В связи с разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете бухгалтерская прибыль может отличаться от налоговой прибыли. В этом случае, условный налог на бухгалтерскую прибыль будет отличаться от текущего налога на прибыль, отраженного в декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской и налоговой прибылью состоит из временных разниц. Если расходы сначала признаются в бухгалтерском учете, а в следующие периоды – в налоговом (или доходы сначала признаются в налоговом учете, а затем в бухгалтерском), то в учете возникает вычитаемая временная разница и соответствующий отложенный налоговый актив. Если же расходы сначала признаются в налоговом учете, а в следующие периоды – в бухгалтерском учете (или доходы сначала признаются в бухгалтерском учете, а затем в налоговом), то в учете возникает налогооблагаемая временная разница и соответствующее отложенное налоговое обязательство.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года представлен следующим образом. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u> |
|---|-------------------------------|--|
| Отложенные налоговые активы, относящиеся к: | | |
| Финансовые активы и обязательства по ПФИ, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 235 326 | 751 993 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера | 1 835 105 | 1 451 583 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 1 327 497 | (106 228) |
| Прочие активы | 699 116 | 875 414 |
| Начисленные проценты по ссудам | 273 241 | 262 483 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 120 507 | - |
| Прочие обязательства | 113 189 | 159 141 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (128 163) | (100 848) |
| Корректировка балансовой стоимости актива и обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования | (753 606) | (563 442) |
| Основные средства и нематериальные активы | <u>(2 238 547)</u> | <u>(2 675 103)</u> |
| Итого отложенные налоговые активы | <u>3 483 665</u> | <u>54 993</u> |

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2020 и 2019 год представлен ниже. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год (пересмотрено)</u> |
|--|--------------------|------------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 12 600 003 | 19 997 988 |
| Расходы по другим налогам и сборам | (1 028 806) | (1 198 298) |
| Прибыль, облагаемая налогом на прибыль | 11 571 197 | 18 799 690 |
| Ставка, установленная законодательством | 20% | 20% |
| Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке | (2 314 239) | (3 759 938) |
| Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам | 516 254 | 445 868 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее | (442 857) | (643 171) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | (2 240 842) | (3 957 241) |

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2020 и 2019 году представлена в таблице ниже. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год (пересмотрено)</u> |
|--|------------------|------------------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) на начало отчетного периода | 54 993 | 514 864 |
| Изменение отложенного налога, признанное в составе нераспределенной прибыли (МСФО (IFRS) 16) | 13 327 | - |
| Изменение отложенного налога, признанное в составе добавочного капитала | (8 928) | (1 119 371) |
| Изменение отложенного налога, отражаемое в составе прибыли или убытка | 3 424 273 | 659 500 |
| Итого изменение отложенного налога на прибыль | 3 428 672 | (459 871) |
| Отложенные налоговые активы на конец отчетного периода | 3 483 665 | 54 993 |

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ.

В соответствии с требованиями Банка России при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, и не учитывает корректировки стоимости активов, обязательств и сформированных резервов, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П⁷ представлена ниже. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года (пересмотрено) |
|---------------------------------------|-----------------------|---|
| Основной капитал | 196 615 263 | 185 401 373 |
| в том числе базовый капитал | 196 615 263 | 185 401 373 |
| Дополнительный капитал | 10 244 646 | 38 348 034 |
| Собственные средства (капитал) | 206 859 909 | 223 749 407 |

По состоянию на 1 января 2021 года финансовые результаты по договорам аренды, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года и оценка которых изменилась с 1 января 2020 года в связи с применением МСФО (IFRS) 16, принимаются в расчет собственных средств (капитала) Банка аналогично финансовым результатам по договорам аренды, по которым дата начала аренды установлена после 1 января 2020 года, исходя из остатков на балансовых счетах по учету доходов, расходов, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по п.7.4 Указания Банка России от 30 июня 2020 года № 5492-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года включают следующие инструменты. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| Наименование инструмента капитала | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года (пересмотрено) |
|---|-----------------------|---|
| Основной капитал, в том числе: | 196 615 263 | 185 401 373 |
| Базовый капитал, в том числе: | 196 615 263 | 185 401 373 |
| Уставный капитал | 40 438 324 | 40 438 324 |
| Эмиссионный доход | 7 837 | 7 837 |
| Резервный фонд | 3 393 320 | 3 393 320 |
| Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором | 17 517 482 | 14 996 720 |
| Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором | 141 247 154 | 133 366 181 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе: | 5 988 854 | 6 801 009 |
| нематериальные активы | 5 988 854 | 6 801 009 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал, в том числе: | 10 244 646 | 38 348 034 |
| Субординированные кредиты | - | 29 770 451 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 8 656 492 | 8 577 583 |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 337 139 | - |
| Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств | 251 015 | - |
| Собственные средства (капитал) | 206 859 909 | 223 749 407 |

⁷ Положение Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»)

На 1 января 2020 года в состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства – субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П. (см. п.5.11 Пояснительной информации). Субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

| Кредитор | Дата привлечения | Валюта кредита | Сумма кредита, тыс. ед. валюты | Сумма в рублевом эквиваленте | Срок погашения | Процентная ставка |
|--|------------------|----------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------|
| ЮниКредит С.п.А. | 26.03.2015 | Доллары США | 480 900 | 29 770 451 | 31.03.2025 | ЛИБОР +10,08% годовых |
| Итого субординированные кредиты | | | | 29 770 451 | | |

30 марта 2020 года Банк досрочно погасил субординированный кредит ЮниКредит С.п.А. на сумму 480 900 тыс. долларов США. Погашение проводилось по номинальной стоимости с выплатой процентных доходов за соответствующий процентный период. По состоянию на 1 января 2021 года субординированный кредит был полностью погашен, и все обязательства Банка по указанному кредиту исполнены.

Чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода (капитала Банка) от переоценки имущества представлена ниже:

| | 2020 год | 2019 год |
|---|---------------|----------------|
| Прибыль от переоценки имущества | 100 400 | 544 174 |
| Отложенный налог | (21 468) | (105 355) |
| Чистая прибыль от переоценки имущества | 78 932 | 438 819 |

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и признанных в течение 2020 и 2019 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

С 31 марта 2020 года Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»). До указанной даты, в том числе по состоянию на 1 января 2020 года, нормативы достаточности капитала рассчитывались в соответствии с главой 2 Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И, представлены в таблице ниже. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года (пересмотрено) |
|--|--------------------|-----------------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 1 100 847 593 | 1 236 240 062 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1) | 1 090 026 980 | 1 225 519 824 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2) | 1 090 026 980 | 1 225 519 824 |

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

| | <u>Значение для норматива Н1.0</u> | <u>Значение для норматива Н1.1</u> | <u>Значение для норматива Н1.2</u> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе: | 1 100 847 593 | 1 090 026 980 | 1 090 026 980 |
| Кредитный риск | 904 027 858 | 893 207 245 | 893 207 245 |
| Операционный риск | 94 201 100 | 94 201 100 | 94 201 100 |
| Рыночный риск | 76 369 697 | 76 369 697 | 76 369 697 |
| Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 26 248 938 | 26 248 938 | 26 248 938 |

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года. Данные представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>Значение для норматива Н1.0 (пересмотрено)</u> | <u>Значение для норматива Н1.1 (пересмотрено)</u> | <u>Значение для норматива Н1.2 (пересмотрено)</u> |
|---|---|---|---|
| Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе (пересмотрено): | 1 236 240 062 | 1 225 519 824 | 1 225 519 824 |
| Кредитный риск (пересмотрено) | 1 040 633 263 | 1 029 913 025 | 1 029 913 025 |
| Операционный риск | 98 502 088 | 98 502 088 | 98 502 088 |
| Рыночный риск | 80 104 905 | 80 104 905 | 80 104 905 |
| Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 16 999 806 | 16 999 806 | 16 999 806 |

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>Минимально допустимое значение, %</u> | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u> |
|--|--|---------------------------|--|
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) | 8,0 | 18,8 | 18,1 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4,5 | 18,0 | 15,1 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6,0 | 18,0 | 15,1 |

Для целей мониторинга и контроля соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- ежедневный мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26 октября 2009 года № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Поскольку Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год (пересмотрено)</u> |
|---|---------------------|------------------------------------|
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 9 330 355 | 14 842 449 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода | <u>2 404 181</u> | <u>2 404 181</u> |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | <u>3 881</u> | <u>6 174</u> |

На основании решения единственного акционера от 23 сентября 2020 года о распределении чистой прибыли за 2019 год Банк 30 сентября 2020 года произвел выплату дивидендов в сумме 8 121 323 тыс. руб. из расчета 3 378 руб. на одну обыкновенную акцию.

На основании решения единственного акционера от 8 апреля 2019 года о распределении чистой прибыли за 2018 год Банк 18 апреля 2019 года произвел выплату дивидендов в сумме 8 121 323 тыс. руб. из расчета 3 378 руб. на одну обыкновенную акцию.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

8.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление всеми значимыми рисками, которым подвержен Банк, определение целевых, предупреждающих и предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам, и принятие своевременных мер в случае необходимости.

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе касающиеся управления рисками и капиталом.

Наблюдательным советом Банка образован Аудиторский Комитет с целью оказания ему содействия в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения карты рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление Банка несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (целевых уровней, контрольных значений и лимитов).

Член Правления, курирующий Блок управления рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов идентификации, принятия и оценки рисков, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов органам управления Банка.

Контроль органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Банка, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

В Банке ежемесячно готовится аналитический отчет по рискам, который содержит информацию по ключевым показателям эффективности аппетита к риску, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску, риску ликвидности, рискам концентрации, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности Блока управления рисками в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и не реже чем ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

К числу органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, также относятся Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса, Специальный кредитный комитет, Комитет по управлению операционным риском, Комитет по репутационному риску и Комитет по системе внутреннего контроля Банка.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент стратегических рисков, в составе которого образованы:
 - Управление рыночных рисков;
 - Управление операционных рисков;
 - Управление моделирования кредитного риска и отчетности;
 - Управление по внедрению Базельских стандартов и риск – интеграции;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами;
- Управление мониторинга;
- Управление валидации.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

8.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Банк входит в международную банковскую группу ЮниКредит, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших практиках и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах ее присутствия.

Контроль за соблюдением риск-культуры и система управления рисками лежат в основе стратегии Банка и естественным образом охватывают все его внутренние процессы. Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию и адекватный анализ всех значимых рисков, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Банк готов принять для достижения реализации бизнес-стратегии, а также их непрерывный контроль в повседневной деятельности Банка и, при необходимости, - на принятие своевременных корректирующих мер. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками. Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения.

В 2020 году Банк продолжил работу по совершенствованию применения стандартов управления рисками и капиталом, установленных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс применения и внедрения стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка. Достаточность капитала для Банка является неотъемлемой частью оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из его целевых бизнес-показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

Методология аппетита к риску основывается на ключевых показателях эффективности в разрезе следующих измерений:

- Достаточность капитала – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска – для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на ключевые показатели эффективности аппетита к риску происходит ежегодно. Значения ключевых показателей эффективности рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по ключевым показателям эффективности аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка и не реже чем ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Банка с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес - показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В Банке разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка, результаты стресс-тестирования регуляторного капитала - ежеквартально, внутреннего капитала - один раз в полугодие.

В Банке разработан и обновляется на ежегодной основе План восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

Банк проводит постоянную работу, направленную на повышение эффективности управления рисками и капиталом. ВПОДК Банка находятся в полном соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартами группы ЮниКредит. В частности, в 2020 году в Банке были внедрены новые стандарты группы ЮниКредит в сфере стресс-тестирования достаточности регуляторного и экономического капитала. Кроме того, была внедрена новая усовершенствованная структура аппетита к риску, расширенная новыми ключевыми показателями эффективности по риску ликвидности и комплаенс-риску, а также повышена эффективность применения политики по снижению кредитного риска.

В 2020 году Банком была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и внутреннего капитала, показавшие хорошую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Распределение экономического капитала в разрезе бизнес-подразделений позволяет Банку применять количественные методы определения значимых подразделений, принимающих риски.

В рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам успешно продолжают работы по приведению данных Банка в соответствие требованиям Базельского комитета в рамках общего для всей Группы ЮниКредит проекта. В частности, в 2020 году в Банке была усовершенствована процедура контроля качества данных по обеспечению кредитов.

Информация об основных количественных характеристиках рисков и методах их снижения по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года представлена ниже.

8.3. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

8.3.1. Управление кредитным риском

В своей деятельности Банк руководствуется политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск – менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Банка в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации.

Оценка кредитного риска, в первую очередь, включает в себя проведение комплексной оценки кредитоспособности заемщика (на основе анализа финансовой отчетности, состояния и перспектив профильной отрасли, рыночного положения заемщика, структуры и условий сделки и пр.), а также рейтингование заемщика. В процессе анализа заемщиков – физических лиц в Банке используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика, который устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из бюро кредитных историй. Процесс рейтингования предполагает обязательное участие бизнес-подразделения, предлагающего рейтинг, и риск менеджера, не зависимо от бизнес-подразделения, авторизующего рейтинг (в том числе автоматизированные рейтинговые системы, применяемые в розничном бизнесе).

В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками. Правила сегментации клиентов Банка и применения соответствующих рейтинговых систем закреплены в рейтинговой карте Банка.

В кредитном процессе Банка функции подразделений, являющихся инициаторами заявок на предоставление кредита, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес-подразделения предлагают, а подразделения блока рисков предоставляют независимое мнение для финального одобрения кредита соответствующим уполномоченным органом Банка.

В Банке применяется принцип дифференцирования полномочий одобрения сделок в зависимости от уровня риска (размера сделки и внутреннего рейтинга): чем выше уровень риска, тем больше полномочий необходимо для принятия соответствующего решения.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения – Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Банка соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

Оценка кредитного риска также включает в себя расчет ожидаемых убытков и необходимых резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и МСФО. Методики расчета и формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка.

Заключительным шагом оценки кредитного риска является оценка непредвиденных потерь и требований к капиталу Банка.

Соблюдение процедур управления кредитным риском обеспечивается Блоком управления рисками с последующей оценкой и проверкой эффективности со стороны Департамента внутреннего аудита в рамках проводимых аудиторских проверок в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом планом работы Департамента внутреннего аудита.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы связанных заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля (см. п.8.4 и п.8.5 Пояснительной информации).

Для снижения кредитного риска в Банке применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в год.

Процесс работы с обеспечением включает в себя следующие этапы: оценка и определение стоимости, подготовка договора, принятие, управление обеспечением и высвобождение обеспечения. Прочие риски учитываются при индивидуальной оценке материальной стоимости обеспечения путем применения соответствующих дисконтов.

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом.

В рамках ВПОДК Банк применяет методiku стресс-тестирования кредитного риска. Задачей стресс-тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных, событий с точки зрения влияния на показатели и оценки кредитного риска (уровень вероятности дефолта, величину ожидаемых потерь/резервов, требования к регуляторному капиталу). Методики стресс-тестирования изложены во внутренней нормативной документации Банка.

Активное участие Блока управления рисками в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Банка. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий.

8.3.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Детальная информация о порядке оценки Банком ОКУ и формирования резервов под ОКУ раскрыта в п.4.2 Пояснительной информации.

Информация по ссудам до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенных по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года представлена в таблице ниже.

| На 1 января 2021 года | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|---|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| Ссуды до вычета оценочного резерва | 464 005 384 | 38 112 516 | 31 110 430 | 533 228 330 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (3 939 252) | (4 148 263) | (23 708 568) | (31 796 083) |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 460 066 132 | 33 964 253 | 7 401 862 | 501 432 247 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | | | | |
| Ссуды до вычета оценочного резерва | 324 037 551 | 1 471 431 | - | 325 508 982 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (116 977) | (14 440) | - | (131 417) |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям | 323 920 574 | 1 456 991 | - | 325 377 565 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| Ссуды до вычета оценочного резерва | 118 271 875 | 26 858 594 | 15 091 274 | 160 221 743 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (1 642 386) | (5 130 628) | (13 002 244) | (19 775 258) |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 116 629 489 | 21 727 966 | 2 089 030 | 140 446 485 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 900 616 195 | 57 149 210 | 9 490 892 | 967 256 297 |

| На 1 января 2020 года | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|---|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| Ссуды до вычета оценочного резерва | 541 794 179 | 8 295 669 | 30 438 625 | 580 528 473 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (4 204 612) | (890 483) | (23 297 063) | (28 392 158) |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам | 537 589 567 | 7 405 186 | 7 141 562 | 552 136 315 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | | | | |
| Ссуды до вычета оценочного резерва | 199 343 966 | - | - | 199 343 966 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (157 487) | - | - | (157 487) |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям | 199 186 479 | - | - | 199 186 479 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| Ссуды до вычета оценочного резерва | 171 282 948 | 9 304 064 | 12 096 998 | 192 684 010 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (1 891 062) | (2 385 124) | (10 623 564) | (14 899 750) |
| Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 169 391 886 | 6 918 940 | 1 473 434 | 177 784 260 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 906 167 932 | 14 324 126 | 8 614 996 | 929 107 054 |

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, на изменение оценочного резерва под ОКУ за 2020 год, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец 2020 года по ссудам, предоставленным клиентам.

| | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 912 421 093 | 17 599 733 | 42 535 623 | 972 556 449 |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 980 259 791 | - | - | 980 259 791 |
| Реклассификация в первую стадию | 840 021 | (840 021) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (84 217 355) | 84 280 973 | (63 618) | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (22 270 798) | 22 270 798 | - |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (985 469 903) | (20 351 673) | (4 810 670) | (1 010 632 246) |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения | (4 504 845) | - | (12 921 898) | (17 426 743) |
| Списание за счет резерва | - | - | (2 364 641) | (2 364 641) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | 86 986 008 | 8 024 327 | 1 556 110 | 96 566 445 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года | 906 314 810 | 66 442 541 | 46 201 704 | 1 018 959 055 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года | 5 698 615 | 9 293 331 | 36 710 812 | 51 702 758 |

| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Резерв убытков – ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 6 253 161 | 3 275 607 | 33 920 627 | 43 449 395 |
| Реклассификация в первую стадию | 215 612 | (215 612) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (888 237) | 929 441 | (41 204) | - |
| Реклассификация в третью стадию (Восстановление)/начисление за период | - | (2 208 571) | 2 208 571 | - |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения | (406 464) | 7 458 090 | 7 748 339 | 14 799 965 |
| Списание за счет резерва | (12 012) | - | (9 133 281) | (9 145 293) |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | - | - | (2 364 641) | (2 364 641) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | - | - | 2 143 460 | 2 143 460 |
| | 536 555 | 54 376 | 2 228 941 | 2 819 872 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года | 5 698 615 | 9 293 331 | 36 710 812 | 51 702 758 |

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, на изменение оценочного резерва под ОКУ за 2019 год, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец 2019 года по ссудам, предоставленным клиентам.

| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года | 1 135 906 114 | 24 222 494 | 68 156 609 | 1 228 285 217 |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 572 454 706 | - | - | 572 454 706 |
| Реклассификация в первую стадию | 2 365 708 | (2 365 708) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (28 184 809) | 28 226 427 | (41 618) | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (16 211 567) | 16 211 567 | - |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (709 653 931) | (15 746 835) | (7 846 843) | (733 247 609) |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения | (22 682 908) | - | (17 457 501) | (40 140 409) |
| Списание за счет резерва | - | - | (13 233 401) | (13 233 401) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | (37 783 787) | (525 078) | (3 253 190) | (41 562 055) |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 912 421 093 | 17 599 733 | 42 535 623 | 972 556 449 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 6 253 161 | 3 275 607 | 33 920 627 | 43 449 395 |

| | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Резерв убытков – ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года | 8 165 049 | 2 390 331 | 50 140 488 | 60 695 868 |
| Реклассификация в первую стадию | 242 014 | (242 014) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (389 890) | 475 381 | (85 491) | - |
| Реклассификация в третью стадию (Восстановление)/начисление за период | - | (819 987) | 819 987 | - |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения | (845 058) | 1 563 627 | 9 884 968 | 10 603 537 |
| Списание за счет резерва | (60 682) | - | (15 168 653) | (15 229 335) |
| Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам | - | - | (12 743 790) | (12 743 790) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | - | - | 2 648 752 | 2 648 752 |
| | <u>(858 272)</u> | <u>(91 731)</u> | <u>(1 575 634)</u> | <u>(2 525 637)</u> |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 6 253 161 | 3 275 607 | 33 920 627 | 43 449 395 |

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва по финансовым гарантиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также информация по условным обязательствам кредитного характера и соответствующая сумма резерва по прочим гарантиям в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

| На 1 января 2021 года | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 414 834 745 | 9 716 725 | 36 627 | 424 588 097 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 99 742 252 | 8 015 005 | 517 072 | 108 274 329 |
| Оценочный резерв под ОКУ | <u>(1 347 781)</u> | <u>(294 406)</u> | <u>(257 725)</u> | <u>(1 899 912)</u> |
| Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9) | 513 229 216 | 17 437 324 | 295 974 | 530 962 514 |
| Прочие гарантии | - | - | - | 99 669 789 |
| Резерв под обесценение | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(1 396 577)</u> |
| Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37) | - | - | - | 98 273 212 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 513 229 216 | 17 437 324 | 295 974 | 629 235 726 |

| На 1 января 2020 года | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|--|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 381 709 448 | 3 355 362 | 53 000 | 385 117 810 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 101 551 543 | 263 350 | 100 044 | 101 914 937 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (1 199 986) | (20 296) | (61 982) | (1 282 264) |
| Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9) | 482 061 005 | 3 598 416 | 91 062 | 485 750 483 |
| Прочие гарантии | - | - | - | 101 494 861 |
| Резерв под обесценение | - | - | - | (1 379 882) |
| Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37) | - | - | - | 100 114 979 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 482 061 005 | 3 598 416 | 91 062 | 585 865 462 |

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой стоимости внебалансовых обязательств на изменение оценочного резерва под ОКУ за 2020 год, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец 2020 года по внебалансовым обязательствам.

| | 1 стадия | 2 стадия | 3 стадия | Итого |
|---|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| Валовая стоимость внебалансовых обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 1 января 2020 года | 381 709 448 | 3 355 362 | 53 000 | 385 117 810 |
| Созданные или вновь приобретенные обязательства | 181 689 441 | - | - | 181 689 441 |
| Реклассификация в первую стадию | 459 558 | (459 558) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (9 107 535) | 9 233 021 | (125 486) | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (166 694) | 166 694 | - |
| Обязательства, признание которых было прекращено | (158 536 435) | (2 365 294) | (57 689) | (160 959 418) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | 18 620 268 | 119 888 | 108 | 18 740 264 |
| Валовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года | 414 834 745 | 9 716 725 | 36 627 | 424 588 097 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года | 839 422 | 95 474 | 32 177 | 967 073 |

| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
|---|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Резерв убытков – неиспользованные кредитные линии по состоянию на 1 января 2020 года | 847 532 | 10 736 | 12 928 | 871 196 |
| Реклассификация в первую стадию | 23 945 | (23 945) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (132 262) | 162 668 | (30 406) | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (33 968) | 33 968 | - |
| Начисление/(восстановление) резерва за период | 162 187 | (44 451) | (57 608) | 60 128 |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | (61 980) | 24 434 | 73 295 | 35 749 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года | 839 422 | 95 474 | 32 177 | 967 073 |
| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
| Валовая стоимость внебалансовых обязательств по финансовым гарантиям и аккредитивам по состоянию на 1 января 2020 года | 101 551 543 | 263 350 | 100 044 | 101 914 937 |
| Созданные или вновь приобретенные обязательства | 66 599 478 | - | - | 66 599 478 |
| Реклассификация в первую стадию | - | - | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (7 691 974) | 7 691 974 | - | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (496 866) | 496 866 | - |
| Обязательства, признание которых было прекращено | (69 066 872) | (263 112) | (100 042) | (69 430 026) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | 8 350 077 | 819 659 | 20 204 | 9 189 940 |
| Валовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года | 99 742 252 | 8 015 005 | 517 072 | 108 274 329 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года | 508 359 | 198 932 | 225 548 | 932 839 |
| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
| Резерв убытков – финансовые гарантии и аккредитивы | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 352 454 | 9 560 | 49 054 | 411 068 |
| Реклассификация в первую стадию | - | - | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (242 559) | 242 559 | - | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (79 002) | 79 002 | - |
| Начисление/(восстановление) резерва за период | 476 128 | (9 559) | (49 054) | 417 515 |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | (77 664) | 35 374 | 146 546 | 104 256 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года | 508 359 | 198 932 | 225 548 | 932 839 |

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой стоимости внебалансовых обязательств на изменение оценочного резерва под ОКУ за 2019 год, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец 2019 года по внебалансовым обязательствам.

| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
|---|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Валовая стоимость внебалансовых обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 1 января 2019 года | 325 695 430 | 127 169 | 185 372 | 326 007 971 |
| Созданные или вновь приобретенные обязательства | 210 596 046 | - | - | 210 596 046 |
| Реклассификация в первую стадию | 311 764 | (311 764) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (3 576 524) | 3 770 638 | (194 114) | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (88 131) | 88 131 | - |
| Обязательства, признание которых было прекращено | (139 064 574) | (112 139) | (26 380) | (139 203 093) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | (12 252 694) | (30 411) | (9) | (12 283 114) |
| Валовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 381 709 448 | 3 355 362 | 53 000 | 385 117 810 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 847 532 | 10 736 | 12 928 | 871 196 |
| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
| Резерв убытков – неиспользованные кредитные линии по состоянию на 1 января 2019 года | 1 511 536 | 20 894 | 31 359 | 1 563 789 |
| Реклассификация в первую стадию | 72 753 | (72 753) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (70 529) | 111 938 | (41 409) | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (34 594) | 34 594 | - |
| Начисление/(восстановление) резерва за период | (570 024) | (44 268) | (63 866) | (678 158) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | (96 204) | 29 519 | 52 250 | (14 435) |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 847 532 | 10 736 | 12 928 | 871 196 |

| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
|---|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Валовая стоимость внебалансовых обязательств по финансовым гарантиям и аккредитивам по состоянию на 1 января 2019 года | 109 247 403 | 3 586 806 | 16 396 | 112 850 605 |
| Созданные или вновь приобретенные обязательства | 70 765 631 | - | - | 70 765 631 |
| Реклассификация в первую стадию | 181 916 | (181 916) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (343 560) | 343 560 | - | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (103 823) | 103 823 | - |
| Обязательства, признание которых было прекращено | (68 596 798) | (3 371 443) | (16 396) | (71 984 637) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | (9 703 049) | (9 834) | (3 779) | (9 716 662) |
| Валовая стоимость финансовых гарантий и аккредитивов по состоянию на 1 января 2020 года | 101 551 543 | 263 350 | 100 044 | 101 914 937 |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 352 454 | 9 560 | 49 054 | 411 068 |
| | <u>1 стадия</u> | <u>2 стадия</u> | <u>3 стадия</u> | <u>Итого</u> |
| Резерв убытков – финансовые гарантии и аккредитивы | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года | 1 149 888 | 43 074 | 274 720 | 1 467 682 |
| Реклассификация в первую стадию | 7 237 | (7 237) | - | - |
| Реклассификация во вторую стадию | (37 093) | 37 093 | - | - |
| Реклассификация в третью стадию | - | (29 829) | 29 829 | - |
| Начисление/(восстановление) резерва за период | (775 530) | (7 558) | (5 152) | (788 240) |
| Изменение валютного курса и прочие изменения | 7 952 | (25 983) | (250 343) | (268 374) |
| Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года | 352 454 | 9 560 | 49 054 | 411 068 |

8.3.3. Методы снижения кредитного риска

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. Стоимость обеспечения оценивается на момент получения кредита и регулярно переоценивается не реже одного раза в год. Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО – ценные бумаги.
- По договорам кредитования юридических лиц – залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства, а также корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц – залог объектов жилой недвижимости (закладные) и транспортных средств.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, по соглашениям обратного РЕПО, представлены ниже.

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|--|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| ОФЗ | 139 665 205 | 147 596 767 | 24 910 302 | 26 897 223 |
| Еврооблигации РФ | 41 852 575 | 44 693 466 | 3 321 919 | 3 644 559 |
| Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами | 23 328 897 | 26 723 235 | 58 994 | 66 669 |
| Облигации, выпущенные российскими организациями | 19 600 660 | 22 488 849 | 17 507 212 | 19 927 239 |
| Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 8 720 400 | 9 909 378 | 5 867 379 | 6 644 378 |
| Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями | 2 261 892 | 2 632 525 | 1 641 980 | 1 763 793 |
| Облигации, выпущенные ЦБ | - | - | 2 401 769 | 2 476 412 |
| Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд | 235 429 629 | 254 044 220 | 55 709 555 | 61 420 273 |

По состоянию на 1 января 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 1 728 806 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 января 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 336 421 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, и облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, в сумме 10 691 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с клиентами, не являющихся кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Итого ссуды юридическим лицам |
|--|---|---|--|
| Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения | 290 659 856 | 329 374 504 | 620 034 360 |
| Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 12 151 428 | 14 870 049 | 27 021 477 |
| Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды | 19 920 767 | 170 547 581 | 190 468 348 |
| Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения | - | 16 335 560 | 16 335 560 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 322 732 051 | 531 127 694 | 853 859 745 |

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Итого ссуды юридическим лицам |
|--|---|---|--|
| 1 января 2021 года | | | |
| Ценные бумаги | 12 151 428 | 1 710 529 | 13 861 957 |
| Недвижимое имущество | - | 11 717 271 | 11 717 271 |
| Корпоративные гарантии | - | 1 442 249 | 1 442 249 |
| Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 151 428 | 14 870 049 | 27 021 477 |

По состоянию на 1 января 2020 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

| | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Итого ссуды юридическим лицам |
|--|---|---|--|
| Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения | 183 945 640 | 364 208 831 | 548 154 471 |
| Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 1 918 202 | 19 483 451 | 21 401 653 |
| Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды | 12 911 638 | 176 686 132 | 189 597 770 |
| Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения | - | 17 427 067 | 17 427 067 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 198 775 480 | 577 805 481 | 776 580 961 |

По состоянию на 1 января 2020 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

| 1 января 2020 года | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям | Итого ссуды юридическим лицам |
|--|---|---|--|
| Недвижимое имущество | - | 15 747 807 | 15 747 807 |
| Ценные бумаги | 1 918 202 | 2 925 408 | 4 843 610 |
| Корпоративные гарантии | - | 804 239 | 804 239 |
| Товары в обороте | - | 5 997 | 5 997 |
| Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам | 1 918 202 | 19 483 451 | 21 401 653 |

Ссуды физических лиц по продуктам авто- и ипотечное кредитование являются обеспеченными, в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество (закладные на недвижимое имущество) и автотранспортные средства. Вместе с тем, данное обеспечение не принимается Банком в уменьшение расчетного резерва под обесценение. Потребительские кредиты и карты с кредитным лимитом и лимитом овердрафт относятся к категории необеспеченных ссуд. Информация о материальном обеспечении по ссудам физических лиц представлена в таблицах ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных ссуд.

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Автокредитование | 44 118 175 | 95 088 252 | 62 511 829 | 124 526 301 |
| Ипотечное кредитование | 64 427 655 | 139 222 160 | 60 925 941 | 125 389 311 |
| Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения | 108 545 830 | 234 310 412 | 123 437 770 | 249 915 612 |

В течение 2020 и 2019 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 118 999 тыс. руб. и 164 325 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение 2020 и 2019 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 38 258 тыс. руб. и 318 894 тыс. руб. соответственно.

Для целей расчета требований к капиталу в качестве снижения величины кредитного риска по требованиям кредитного характера используется:

- Обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 199-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований за вычетом резерва на возможные потери коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения коэффициентов риска, предусмотренных главой 3 Инструкции № 199-И.
- Наличие в соглашениях с контрагентами по сделкам РЕПО и с ПФИ условия о ликвидационном неттинге, которое позволяет снижать сумму кредитных требований, к которым применяются коэффициенты риска, предусмотренные главой 3 Инструкции № 199-И.

По состоянию на 1 января 2021 года к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 199-И, относятся гарантии банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов риска представлена ниже.

| Отчетная дата | Сумма обеспеченных кредитных требований | Активы, | Активы, | Отношение (2) к (1) |
|--------------------|---|---|--|---------------------|
| | | взвешенные по риску без учета обеспечения (1) | взвешенные по риску с учетом обеспечения (2) | |
| 1 января 2021 года | 28 950 444 | 28 950 166 | 18 318 529 | 0,6 |
| 1 января 2020 года | 1 964 310 | 1 964 310 | 392 862 | 0,2 |

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по полученным денежным средствам и ценным бумагам. Степень снижения кредитного риска по сделкам РЕПО при наличии условия о ликвидационном неттинге до применения коэффициентов риска представлена ниже.

| Отчетная дата | Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО | Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга (1) | Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге (2) | Отношение (2) к (1) |
|--------------------|--|---|--|---------------------|
| | 1 января 2021 года | 237 000 965 | 81 430 853 | |
| 1 января 2020 года | 56 639 679 | 31 806 565 | 9 841 739 | 0,3 |

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачета требований и обязательств по контрагенту (см. п.5.15 Пояснительной информации). Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов (требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|--|---|------------------------|---|------------------------|
| | Общая положительная справедливая стоимость контрактов | Текущий кредитный риск | Общая положительная справедливая стоимость контрактов | Текущий кредитный риск |
| ПФИ, включенные в соглашение о неттинге | 59 026 263 | 23 017 663 | 34 067 775 | 7 619 338 |
| ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге | 254 | 254 | 17 500 | 17 500 |
| Итого | 59 026 517 | 23 017 917 | 34 085 275 | 7 636 838 |

Степень снижения текущего кредитного риска Банка по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

| Отчетная дата | Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1) | Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2) | Отношение (2) к (1) |
|--------------------|---|--|---------------------|
| 1 января 2021 года | 59 026 263 | 23 017 663 | 0,4 |
| 1 января 2020 года | 34 067 775 | 7 619 338 | 0,2 |

8.4. Управление риском концентрации

Банк на постоянной основе контролирует риск концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков), а также контролирует ограничение максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленное Банком России. В рамках рассмотрения и одобрения сделок Банк устанавливает/пересматривает лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков, которые представляют собой потенциальный максимальный риск, который Банк готов принять по отношению к заемщику или группе заемщиков, принадлежащим к одной экономической группе.

По состоянию на 1 января 2021 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 17,1%, на 1 января 2020 года – 17,9% (пересмотрено с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации) при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды, выданные десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляют 49% ссуд, предоставленных клиентам Банка, и 58% ссуд, предоставленных юридическим лицам, на 1 января 2020 года – 35% кредитного портфеля Банка и 44% ссуд, предоставленных юридическим лицам.

По состоянию на 1 января 2021 года в кредитном портфеле Банка находятся девять заемщиков (групп связанных заемщиков), общая сумма ссуд каждому из которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2020 года – шесть заемщиков (групп связанных заемщиков). По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма указанных кредитов составляет 484 717 418 тыс. руб. (оценочный резерв – 724 184 тыс. руб.), на 1 января 2020 года - 293 614 569 тыс. руб. (резерв – 351 932 тыс. руб.).

Методы оценки и подходы к управлению риском концентрации по видам экономической деятельности (отраслям) определяются на уровне холдинговой компании группы ЮниКредит, членом которой является Банк. В соответствии с подходом группы ЮниКредит в Банке выработаны принципы кредитования основных отраслей экономики, учитывающие российскую специфику. Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы, в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации по соответствующей отрасли (сегменту отрасли) и планового роста кредитного портфеля при целевом уровне риска.

В соответствии с правилами группы ЮниКредит контроль риска концентрации осуществляется только по регулярному (недефолтному) корпоративному кредитному портфелю и по укрупненным отраслям, перечень которых определяется на уровне группы ЮниКредит и которые сгруппированы исходя из кода вида экономической деятельности клиентов по правилам группы ЮниКредит.

Банк осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля, а также соблюдения установленного индикативного объема риска по отраслям (риск-стратегии), выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD). Показатель рассчитывается на основе отчетности по МСФО и носит не лимитирующий, а индикативный характер, его превышение только дает сигнал о проведении дополнительного анализа, в том числе величины ожидаемых убытков по отрасли (EL), для принятия решения о необходимости изменения стратегии в отношении данной отрасли. Контроль соблюдения отраслевых лимитов осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Отчет об отраслевой структуре корпоративного портфеля, расчетных показателях риска по отраслям (EAD и EL) и соблюдении утвержденных отраслевых риск-стратегий ежеквартально предоставляется уполномоченным органам Банка и в группу ЮниКредит.

Информация о ссудах юридическим лицам по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Банке для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, приведена в таблице ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.1 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4927-У.

| Наименование отрасли | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Металлургия и машиностроение | 161 108 417 | 30,2 | 144 584 729 | 24,9 |
| Химическая и фармацевтическая промышленности | 101 639 327 | 19,1 | 98 714 394 | 17,0 |
| Пищевая промышленность | 66 845 016 | 12,5 | 79 627 010 | 13,7 |
| Энергетика | 46 870 694 | 8,9 | 36 726 815 | 6,3 |
| Финансовые институты и страхование | 38 451 646 | 7,2 | 51 164 780 | 8,8 |
| Строительство и деревообработка | 30 599 235 | 5,7 | 31 345 918 | 5,4 |
| Автомобилестроение | 22 104 223 | 4,2 | 39 405 806 | 6,8 |
| Недвижимость | 19 881 067 | 3,7 | 22 866 893 | 3,9 |
| Телекоммуникации и информационные технологии | 12 157 411 | 2,3 | 27 891 465 | 4,8 |
| Потребительские товары | 11 967 796 | 2,2 | 15 401 210 | 2,7 |
| Сельское и лесное хозяйство | 11 176 866 | 2,1 | 8 147 061 | 1,4 |
| Транспорт и перевозки | 4 995 607 | 0,9 | 17 200 234 | 3,0 |
| Текстильная промышленность | 1 721 210 | 0,3 | 2 345 468 | 0,4 |
| Услуги | 1 464 734 | 0,3 | 2 405 984 | 0,4 |
| Средства массовой информации | 1 302 659 | 0,2 | 1 900 681 | 0,3 |
| Электронная промышленность | 267 361 | 0,1 | 241 463 | 0,1 |
| Прочее | 675 061 | 0,1 | 558 562 | 0,1 |
| Итого балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 533 228 330 | 100,0 | 580 528 473 | 100,0 |

8.5. Управление страновым риском

Страновой риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства независимо от финансового положения самого контрагента.

Банк как резидент РФ является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику с учетом требований группы ЮниКредит и Банка России. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов.

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне Холдинговой компании группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением несущих кредитный риск сделок с клиентами – нерезидентами у Холдинговой компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, как правило, страны – члены ОЭСР, список которых утверждается и обновляется на уровне группы ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка. При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, т.е. страны, через которую проходят денежные потоки для обслуживания долга, применяется принцип «страна риска». Как правило, страна риска определяется исходя из страны регистрации контрагента, но, если страна регистрации не совпадает со страной экономического риска, то для целей контроля странового риска (лимита) допустимо изменение страны риска на уровне отдельного контрагента или сделки.

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже.

| Наименование актива | Россия | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Другие страны | Корректировка до оценочных резервов под ОКУ | Итого |
|---|----------------------|--------------------|------------------|-------------------|---|----------------------|
| Средства в кредитных организациях | 19 957 747 | 22 667 418 | 8 627 | 90 547 | (35 400) | 42 688 939 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 868 811 105 | 91 205 092 | 1 402 054 | 11 867 235 | (6 029 189) | 967 256 297 |
| средства, размещенные в ЦБ РФ | 2 000 000 | | | | (1 750) | 1 998 250 |
| ссуды, предоставленные кредитным организациям | 267 554 958 | 55 652 713 | - | - | 171 644 | 323 379 315 |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам | 457 926 361 | 35 063 884 | 9 | 11 439 038 | (2 997 045) | 501 432 247 |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 141 329 786 | 488 495 | 1 402 045 | 428 197 | (3 202 038) | 140 446 485 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них: | 27 563 142 | 32 547 964 | - | - | - | 60 111 106 |
| ПФИ | 26 478 553 | 32 547 964 | - | - | - | 59 026 517 |
| ценные бумаги | 1 084 589 | - | - | - | - | 1 084 589 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 46 412 157 | 2 279 | - | 513 115 | 1 161 | 46 928 712 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 68 032 513 | - | - | - | (42 190) | 67 990 323 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1 215 126 | 5 972 701 | - | - | - | 7 187 827 |
| Прочие финансовые активы | 11 060 371 | 10 149 | 1 452 | 10 068 | 67 681 | 11 149 721 |
| Итого | 1 043 052 161 | 152 405 603 | 1 412 133 | 12 480 965 | (6 037 937) | 1 203 312 925 |

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| Наименование актива | Россия | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Другие страны | Корректировка до оценочных резервов под ОКУ | Итого |
|--|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|---|----------------------|
| Средства в кредитных организациях | 13 563 369 | 24 057 780 | 26 695 | 650 562 | (44 697) | 38 253 709 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| ссуды, предоставленные кредитным организациям | 781 705 689 | 118 919 322 | 3 806 299 | 23 213 276 | 1 462 468 | 929 107 054 |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам | 99 076 086 | 100 144 666 | - | - | (34 273) | 199 186 479 |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 507 558 282 | 18 305 913 | 2 595 135 | 22 696 118 | 980 867 | 552 136 315 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них: | | | | | | |
| ПФИ | 10 887 064 | 23 197 885 | - | 326 | - | 34 085 275 |
| ценные бумаги | 10 887 064 | 23 197 885 | - | 326 | - | 34 085 275 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 138 545 156 | 2 279 | 503 475 | - | 1 155 | 139 052 065 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1 227 400 | 5 972 701 | - | - | - | 7 200 101 |
| Прочие финансовые активы (пересмотрено) | 8 631 726 | 27 820 | 1 468 | 10 152 | 99 526 | 8 770 692 |
| Итого (пересмотрено) | 954 560 404 | 172 177 787 | 4 337 937 | 23 874 316 | 1 518 452 | 1 156 468 896 |

Как видно из таблиц выше, Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях.

8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения финансовых обязательств Банка при наступлении фактического срока их оплаты). Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП по профилю ликвидности Банка.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Банка. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Банком используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют;
- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в банковской системе, кризис имени, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Банк еженедельно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до двенадцати месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

В рамках подхода группы ЮниКредит Банком проводится стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по сумме валют на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Банка (значительная доля депозитов корпоративных клиентов в общем объеме обязательств), а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности Банка используется оперативная оценка показателя чистого стабильного фондирования и оценки доступного чистого стабильного фондирования в иностранных валютах, которые предоставляются КУАП на еженедельной основе. Кроме того, ежемесячно рассчитывается показатель чистого стабильного фондирования, скорректированный по сроку (более 3 лет и более 5 лет). При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется и анализируется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (комбинированный сценарий, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.) С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки заседаний КУАП.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

Банк также разрабатывает план финансирования в кризисных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже двух раз в год в рамках бюджетного процесса.

Кроме того, Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Банке установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов и других юридических лиц, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В систему контроля источников ликвидности внедрены показатели концентрации структурного фондирования по срокам и показатели концентрации по контрагентам, что позволяет развивать диверсификацию обязательств и поддерживать гибкость при управлении риском ликвидности Банка.

Банк планирует продолжить работу над оптимизацией пассивной базы в 2021 году, принимая во внимание разумную концентрацию привлеченных средств, устойчивое соблюдение всех нормативов ликвидности, а также стоимость ресурсов.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение следующих нормативов ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более года.
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года представлены ниже. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>Допустимое значение</u> | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u> |
|--|----------------------------|---------------------------|--|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | не менее 15% | 180,4 | 196,4 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | не менее 50% | 446,3 | 306,6 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | не более 120% | 45,0 | 44,2 |

Информация о разрыве ликвидности по балансу на 1 января 2021 и 2020 года представлена ниже.

| На 1 января 2021 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Без определенного срока погашения | Итого |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства | 14 704 211 | - | - | - | - | - | - | 14 704 211 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 14 240 492 | - | - | - | - | - | 12 351 304 | 26 591 796 |
| в том числе обязательные резервы | - | - | - | - | - | - | 12 351 304 | 12 351 304 |
| Средства в кредитных организациях | 42 688 939 | - | - | - | - | - | - | 42 688 939 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 312 708 | 1 992 547 | 2 225 447 | 2 698 128 | 18 496 584 | 33 385 692 | - | 60 111 106 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 329 720 490 | 48 499 066 | 60 620 197 | 107 222 361 | 276 353 889 | 144 840 294 | - | 967 256 297 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 434 270 | - | - | 2 890 093 | 43 486 250 | 118 099 | 46 928 712 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | 67 990 323 | - | 67 990 323 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - | 7 187 827 | 7 187 827 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 248 159 | - | - | - | - | - | 248 159 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - | 3 483 665 | 3 483 665 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 19 462 846 | 19 462 846 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | 349 087 | - | - | - | 349 087 |
| Прочие активы | 753 603 | 1 818 659 | - | - | - | - | 10 459 634 | 13 031 896 |
| Всего активов | 403 420 443 | 52 992 701 | 62 845 644 | 110 269 576 | 297 740 566 | 289 702 559 | 53 063 375 | 1 270 034 864 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 22 992 764 | 2 448 661 | 584 905 | 663 399 | 2 336 930 | 34 208 | - | 29 060 867 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 595 470 115 | 178 762 571 | 47 375 548 | 68 959 219 | 54 061 547 | 2 583 199 | - | 947 212 199 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 451 440 | 2 499 400 | 2 262 529 | 9 451 528 | 22 472 920 | 32 048 967 | - | 70 186 784 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 97 583 | - | - | - | - | - | 97 583 |
| Прочие обязательства | 3 324 243 | - | 2 303 | 41 003 | 644 466 | 483 545 | 6 680 851 | 11 176 411 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | - | - | 4 822 925 | 4 822 925 |
| Источники собственных средств | - | - | - | - | - | - | 207 478 095 | 207 478 095 |
| Итого обязательств и источников собственных средств | 623 238 562 | 183 808 215 | 50 225 285 | 79 115 149 | 79 515 863 | 35 149 919 | 218 981 871 | 1 270 034 864 |
| Чистая позиция | (219 818 119) | (130 815 514) | 12 620 359 | 31 154 427 | 218 224 703 | 254 552 640 | (165 918 496) | - |
| Совокупный разрыв ликвидности | (219 818 119) | (350 633 633) | (338 013 274) | (306 858 847) | (88 634 144) | 165 918 496 | - | - |

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2021 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 3 месяцев. Максимальный отрицательный разрыв ликвидности наблюдается в периоде менее 1 месяца, что объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО.

| На 1 января 2020 года (пересмотрено) | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Без определенного срока погашения | Итого |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства | 10 973 213 | - | - | - | - | - | - | 10 973 213 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в том числе обязательные резервы | 13 292 601 | - | - | - | - | - | 11 957 146 | 25 249 747 |
| Средства в кредитных организациях | 38 253 709 | - | - | - | - | - | 11 957 146 | 11 957 146 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 660 079 | 1 018 366 | 1 984 598 | 1 999 984 | 11 880 721 | 14 541 527 | - | 34 085 275 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 223 167 945 | 63 462 442 | 63 532 175 | 138 456 980 | 257 207 739 | 183 279 773 | - | 929 107 054 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 041 009 | 92 736 529 | - | - | 1 747 183 | 41 409 245 | 118 099 | 139 052 065 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - | 7 200 101 | 7 200 101 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 287 977 | - | - | - | - | - | 287 977 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - | 54 993 | 54 993 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | - | 19 175 310 | 19 175 310 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | 298 105 | - | - | - | 298 105 |
| Прочие активы | 2 026 552 | 1 190 854 | - | - | - | - | 7 108 835 | 10 326 241 |
| Всего активов | 293 415 108 | 158 696 168 | 65 516 773 | 140 755 069 | 270 835 643 | 239 230 545 | 45 614 484 | 1 214 063 790 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 60 696 499 | 5 521 732 | 309 610 | 117 647 | - | 29 770 451 | - | 96 415 939 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 538 014 727 | 89 849 994 | 55 281 488 | 58 728 913 | 114 912 156 | 6 104 365 | - | 862 891 643 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 649 186 | 2 514 523 | 1 512 845 | 1 694 723 | 10 689 362 | 18 304 665 | - | 36 365 304 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 124 514 | - | - | - | - | - | 124 514 |
| Прочие обязательства | 3 890 247 | - | - | - | - | - | 3 969 577 | 7 859 824 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | - | - | 4 554 733 | 4 554 733 |
| Источники собственных средств | - | - | - | - | - | - | 205 851 833 | 205 851 833 |
| Итого обязательств и источников собственных средств | 604 250 659 | 98 010 763 | 57 103 943 | 60 541 283 | 125 601 518 | 54 179 481 | 214 376 143 | 1 214 063 790 |
| Чистая позиция | (310 835 551) | 60 685 405 | 8 412 830 | 80 213 786 | 145 234 125 | 185 051 064 | (168 761 659) | - |
| Совокупный разрыв ликвидности | (310 835 551) | (250 150 146) | (241 737 316) | (161 523 530) | (16 289 404) | 168 761 659 | - | - |

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка. Недисконтированные потоки денежных средств по арендным обязательствам Банка раскрыты в п. 5.13 Пояснительной информации.

| На 1 января 2021 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 23 005 934 | 2 466 711 | 584 905 | 663 399 | 2 336 930 | 34 208 | 29 092 087 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 595 705 554 | 179 260 461 | 47 987 917 | 70 618 148 | 57 156 999 | 3 038 650 | 953 767 729 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 423 700 | 2 664 256 | 3 658 464 | 11 802 632 | 17 158 882 | 23 903 994 | 60 611 928 |
| Условные обязательства кредитного характера | 30 653 582 | 47 444 255 | 60 024 140 | 198 128 333 | 156 355 307 | 136 630 109 | 629 235 726 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 650 788 770 | 231 835 683 | 112 255 426 | 281 212 512 | 233 008 118 | 163 606 961 | 1 672 707 470 |
| На 1 января 2020 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 60 774 189 | 6 487 939 | 1 225 727 | 1 949 763 | 7 328 334 | 37 875 429 | 115 641 381 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 538 900 742 | 90 850 984 | 55 944 111 | 59 936 328 | 122 540 596 | 6 359 130 | 874 531 891 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 958 095 | 1 631 923 | 1 971 077 | 7 988 152 | 12 937 982 | 17 273 644 | 43 760 873 |
| Условные обязательства кредитного характера | 44 331 427 | 36 955 328 | 62 628 586 | 190 053 341 | 206 043 200 | 45 853 580 | 585 865 462 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 645 964 453 | 135 926 174 | 121 769 501 | 259 927 584 | 348 850 112 | 107 361 783 | 1 619 799 607 |

8.7. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков по причине неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Банк выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт).
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные ПФИ. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок и риска изменения базисного спреда как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (инвестиционные и торговые облигации в составе активов, а также прочие торговые позиции и производные финансовые инструменты), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по позициям торгового портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

| | 1 января 2021 года | 1 января⁸ 2020 года |
|--|-------------------------------|---|
| VAR с учетом всех рисков | 154 857 | 33 739 |
| VAR с учетом риска изменения процентных ставок | 174 505 | 30 886 |
| VAR с учетом риска изменения спреда | 19 169 | - |
| VAR с учетом валютного риска | 5 852 | 4 509 |

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по позициям портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

| | 1 января 2021 года | 1 января⁹ 2020 года |
|--------------------------|-------------------------------|---|
| VAR с учетом всех рисков | 756 069 | 341 973 |

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BP01»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BP01 активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций (как в банковской, так и в торговой книге), в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям торгового портфеля (не аудировано).

| 1 января 2021 года | От 3 | | | | | Итого |
|---------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------|
| | До 3 месяцев | месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | |
| Рубли РФ | (230) | 933 | 2 458 | (6 017) | (246) | (3 102) |
| Долл. США | (700) | (12) | 57 | 275 | (61) | (441) |
| Евро | 122 | 146 | (94) | (52) | - | 122 |
| Сумма всех валют | (913) | 1 042 | 2 408 | (5 797) | (307) | (3 567) |

| 1 января 2020 года | От 3 | | | | | Итого |
|---------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------|
| | До 3 месяцев | месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | |
| Рубли РФ | (60) | (600) | 1 573 | (588) | - | 325 |
| Долл. США | (518) | 95 | (215) | (276) | 18 | (896) |
| Евро | 228 | 115 | (84) | (143) | - | 116 |
| Сумма всех валют | (399) | (400) | 1 203 | (1 088) | 18 | (666) |

⁸ Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей на 1 января 2020 года.

⁹ Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей на 1 января 2020 года.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано).

| 1 января 2021 года | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | Итого |
|--------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|----------|
| Рубли РФ | (199) | (544) | 1 138 | (15 232) | (1 059) | (15 896) |
| Долл. США | - | - | - | - | - | - |
| Евро | - | - | - | - | - | - |
| Сумма всех валют | (199) | (544) | 1 138 | (15 232) | (1 059) | (15 896) |

| 1 января 2020 года | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | Итого |
|--------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|----------|
| Рубли РФ | (1 406) | (855) | (2 106) | (9 725) | (17 316) | (31 408) |
| Долл. США | - | - | - | - | - | - |
| Евро | - | - | - | - | - | - |
| Сумма всех валют | (1 406) | (855) | (2 106) | (9 725) | (17 316) | (31 408) |

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс- тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск – факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

- лимит VAR для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- лимит VAR для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- лимит BP01 для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- лимит BP01 для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также лимиты BP01 по отдельным валютам и срокам;
- лимит CPV для позиций по облигациям торговой и банковской книги;
- лимиты на позиции по облигациям торговой и банковской книги;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет ежедневный контроль данных лимитов на предмет превышения установленных ограничений. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, информация о нарушениях предоставляется КУАП.

В соответствии с регуляторными стандартами Базель III Банком ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости ПФИ в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Банка.

Управление рыночным риском преследует цель максимизации прибыли при условии соблюдения установленных лимитов. Позиции по рискам, для которых не установлены лимиты (товарный риск, опционные риски), закрываются полностью в день заключения соответствующей клиентской сделки.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП. Заседания КУАП проходят еженедельно, на заседаниях представляются обзоры по всем видам принимаемого рыночного риска.

Функции измерения и оперативного контроля рыночного риска, а также поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков. Регулярные ежедневные отчеты о рыночном риске включают информацию о величине и использовании лимитов VAR, SVAR, BP01V, CPV, IRC для всего портфеля, банковской и торговой книги.

Наблюдательный Совет информируется об уровнях принимаемого риска, динамике показателей, нарушениях установленных лимитов не реже, чем ежеквартально.

8.8. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Банк осуществляет контроль процентного риска как торгового, так и банковского портфеля Банка. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на регулярной основе.

Стратегия управления процентным риском банковской книги является одной из ключевых компонент финансовой стратегии Банка, и утверждается не реже одного раза в год КУАП, Правлением и Наблюдательным советом. Процентный риск банковской книги включен в периметр аппетита к риску.

Ответственность за управление процентным риском банковского портфеля лежит на Наблюдательном совете, Правлении и КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по поддержанию рискованной позиции в рамках установленных лимитов. Структура управления процентным риском включает в себя политики, организационную структуру, стратегии, правила и методологии управления и контроля процентного риска. Основным инструментом управления процентным риском банковской книги является ставка внутреннего фондирования.

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на финансовый результат.

В соответствии с подходом группы ЮниКредит, информация о размере принятого процентного риска в банковском портфеле представляется на КУАП, Правление и Наблюдательный совет Банка. Метрики экономической стоимости рассчитываются на ежедневной основе.

Отчетность о процентном риске включает в себя:

- чувствительность чистого процентного дохода банка на горизонте 1 год к параллельному сдвигу ставок на +/-100 б.п. (-30 б.п. для валют с отрицательными процентными ставками);
- чувствительность экономической стоимости капитала к стандартизированным сдвигам процентных ставок (параллельный на +/-400 б.п. для рублей и на +/-200 б.п. для прочих значимых валют);
- стоимость базисного пункта в разрезе валют и стандартных временных интервалов.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего денежного потока Банка к изменению процентных ставок. Чувствительность оценивается путем построения процентного гэта, представляющего собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения в случае фиксированной процентной ставки, или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки в случае плавающей процентной ставки.
- Оценка чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями. Для оценки симулируется полное изменение процентного дохода как разница между ЧПД в сценарии стабильных процентных ставок и ЧПД при условии шока в предположении сохранения структуры баланса.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Стресс-тестирование процентного риска с точки зрения экономической стоимости капитала проводится для сценариев изменения процентных ставок в предположении стабильного баланса для следующих сценариев: параллельный сдвиг на +-200 б.п.; увеличение и уменьшение наклона кривой процентных ставок; увеличение и снижение краткосрочных процентных ставок; сценарии худшего развития, основанные на исторической динамике процентных ставок в стрессовые периоды.

При оценке чувствительности к процентному риску используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Банке принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности портфеля, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).

- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк принимает решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства расцениваются в качестве депозитов сроком 1 день. Репликация возможна по статьям: текущие счета юридических и физических лиц. Кроме того, Банк может принять управленческое решение об инвестировании путем репликации капитала, которое вынесено за периметр риск-метрик.

Полученный процентный риск закрывается посредством заключения на рынке сделки с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги (не аудировано). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированный кредит. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

| 1 января 2021 года | От 3 | | | | | Итого |
|--------------------|--------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------|----------|
| | До 3 месяцев | месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | |
| Рубли РФ | (1 585) | (1 295) | (12 303) | (41 659) | (2 291) | (59 133) |
| Долл. США | 681 | 2 495 | (1 827) | (3 029) | 516 | (1 164) |
| Евро | (830) | (67) | (1 811) | 1 205 | (21) | (1 524) |
| Сумма всех валют | (1 645) | 1 137 | (15 941) | (43 461) | (1 797) | (61 707) |

| 1 января 2020 года | От 3 | | | | | Итого |
|--------------------|--------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------|----------|
| | До 3 месяцев | месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | |
| Рубли РФ | (3 762) | (1 676) | (4 780) | (20 607) | (18 329) | (49 154) |
| Долл. США | 1 832 | 2 382 | (2 679) | (679) | (230) | 626 |
| Евро | 109 | (177) | (33) | 192 | (16) | 75 |
| Сумма всех валют | (1 783) | 539 | (7 486) | (21 075) | (18 575) | (48 380) |

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода на временном горизонте в один год к мгновенному параллельному сдвигу кривой процентных ставок (не аудировано). Величина сдвига кривой вниз зависит от валюты и составляет 30 б.п. для евро, швейцарских франков и японских йен, и 100 б.п. для прочих валют, величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты.

| 1 января 2021 года | Параллельный сдвиг на +100 б.п. | Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п. |
|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Рубли РФ | 2 723 324 |
| Долл. США | (251 965) | (498 374) |
| Евро | 157 007 | (190 274) |
| По сумме всех валют | 2 538 611 | (3 414 449) |

| 1 января 2020 года | Параллельный сдвиг на +100 б.п. | Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п. |
|---------------------------|--|--|
| Рубли РФ | 1 874 572 | (1 874 572) |
| Долл. США | (354 028) | 353 932 |
| Евро | 510 767 | (141 651) |
| По сумме всех валют | 2 031 311 | (1 662 291) |

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4927-У представлена ниже.

| 1 января 2021 года | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Увеличение на 200 б.п. | 2 567 387 | (4 315 162) | 1 984 223 | 693 543 |
| Уменьшение на 200 б.п. | (2 567 387) | 4 315 162 | (1 984 223) | (693 543) |

| 1 января 2020 года | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Увеличение на 200 б.п. | 515 506 | (967 389) | 231 967 | 537 222 |
| Уменьшение на 200 б.п. | (515 506) | 967 389 | (231 967) | (537 222) |

8.9. Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции (далее – «ОВП») нормативным требованиями Банка России, согласно которым открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение ОВП по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Контроль валютного риска и соответствия ОВП Банка всем установленным лимитам осуществляется Управлением рыночных рисков на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции, а также сделки с валютными и валютно-процентными ПФИ, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже.

| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ | Итого |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 6 693 193 | 3 289 297 | 4 352 156 | 369 565 | - | 14 704 211 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 26 596 807 | - | - | - | (5 011) | 26 591 796 |
| Средства в кредитных организациях | 1 163 019 | 13 262 900 | 25 437 646 | 2 860 774 | (35 400) | 42 688 939 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 084 589 | - | - | - | - | 1 084 589 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе: | 598 331 544 | 286 876 672 | 88 077 270 | - | (6 029 189) | 967 256 297 |
| средства, размещенные в ЦБ РФ | 2 000 000 | - | - | - | (1 750) | 1 998 250 |
| ссуды, предоставленные кредитным организациям | 208 422 141 | 114 698 185 | 87 345 | - | 171 644 | 323 379 315 |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам | 245 418 371 | 171 242 463 | 87 768 458 | - | (2 997 045) | 501 432 247 |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 142 491 032 | 936 024 | 221 467 | - | (3 202 038) | 140 446 485 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 46 927 551 | - | - | - | 1 161 | 46 928 712 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 68 032 513 | - | - | - | (42 190) | 67 990 323 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 187 827 | - | - | - | - | 7 187 827 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 19 462 846 | - | - | - | - | 19 462 846 |
| Прочие активы | 10 147 760 | 6 540 199 | 346 343 | 10 824 | 67 681 | 17 112 807 |
| Итого активов | 785 627 649 | 309 969 068 | 118 213 415 | 3 241 163 | (6 042 948) | 1 211 008 347 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 459 105 724 | 412 795 836 | 89 091 191 | 15 280 315 | - | 976 273 066 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 4 636 510 | 6 592 633 | 44 851 | - | - | 11 273 994 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 806 412 | 500 288 | 573 266 | 51 855 | (108 896) | 4 822 925 |
| Итого обязательств | 467 548 646 | 419 888 757 | 89 709 308 | 15 332 170 | (108 896) | 992 369 985 |
| Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ | 1 676 774 | (16 820 434) | 39 024 141 | (12 114 414) | - | 11 766 067 |

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ | Итого |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 6 002 770 | 2 422 229 | 2 388 452 | 159 762 | - | 10 973 213 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 25 252 591 | - | - | - | (2 844) | 25 249 747 |
| Средства в кредитных организациях | 829 213 | 11 837 896 | 22 154 037 | 3 477 260 | (44 697) | 38 253 709 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе: | 604 582 512 | 275 503 269 | 47 554 645 | 4 160 | 1 462 468 | 929 107 054 |
| ссуды, предоставленные кредитным организациям | 89 704 401 | 105 567 585 | 3 944 606 | 4 160 | (34 273) | 199 186 479 |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам | 338 954 599 | 168 812 944 | 43 387 905 | - | 980 867 | 552 136 315 |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 175 923 512 | 1 122 740 | 222 134 | - | 515 874 | 177 784 260 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 139 052 065 | - | - | - | - | 139 052 065 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 7 200 101 | - | - | - | - | 7 200 101 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 19 175 310 | - | - | - | - | 19 175 310 |
| Прочие активы (пересмотрено) | 10 593 746 | 84 728 | 180 247 | 9 069 | 99 526 | 10 967 316 |
| Итого активов (пересмотрено) | 812 688 308 | 289 848 122 | 72 277 381 | 3 650 251 | 1 514 453 | 1 179 978 515 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 547 536 004 | 327 272 611 | 74 532 511 | 9 966 456 | - | 959 307 582 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства (пересмотрено) | 7 753 483 | 77 969 | 144 897 | 7 989 | - | 7 984 338 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 318 127 | 1 308 993 | 186 779 | 34 676 | (293 842) | 4 554 733 |
| Итого обязательств (пересмотрено) | 558 607 614 | 328 659 573 | 74 864 187 | 10 009 121 | (293 842) | 971 846 653 |
| Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПИ | (37 963 438) | 14 237 078 | 29 676 435 | (6 554 814) | - | (604 739) |

Согласно нормативным требованиям Банка России открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (далее – «ОВП») не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. В таблице ниже приведены два наибольших значения ОВП, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Евро | Доллар США | Евро | Доллар США |
| Величина ОВП, тыс. руб. | 3 773 785 | 6 798 776 | 2 207 920 | 6 066 892 |
| Величина ОВП в % от собственных средств (капитала) | 1,8 | 3,3 | 1,0 | 2,8 |

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, только если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки и раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом.

Банк применяет принятую Группой ЮниКредит модель дисконтированных денежных потоков, включая использование кредитного спреда и безрисковой ставки. Согласно методологии, все ожидаемые денежные потоки должны быть дисконтированы по ставке, включающей все риск-факторы, при этом максимально используя рыночные параметры, а не специальные внутренние оценки. Данные, используемые для расчета, включают в себя:

- денежные потоки
- безрисковые процентные ставки
- кредитные спреды
- риск нейтральная кумулятивная вероятность дефолта (функция премии за риск и корреляции)
- премия за риск
- корреляция
- внутренние оценки кумулятивной вероятности дефолта
- потери в случае дефолта

В случае наличия ликвидных инструментов на рынке оценка кредитного спреда может быть получена из его котировки.

Для оценки справедливой стоимости обязательств используется собственный кредитный спред, рассчитанный исходя из стоимости выпущенных котируемых облигаций.

Кроме того, для целей подготовки отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости – Уровни 1, 2 и 3. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- Исходными данными Уровня 1 признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными Уровня 2 признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными Уровня 3 признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Если Банком были совершены операции с данной ценной бумагой одновременно на нескольких биржах, то справедливая стоимость ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.
- Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость устанавливается равной минимуму между опубликованной рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике, или опубликованной признаваемой котировкой, рассчитанной биржей по собственной методике, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.

- Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, и в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгуемых на внебиржевом рынке, устанавливается в следующем порядке:

- Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных содержит последнюю котировку на покупку за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве справедливой цены может быть использована котировка на покупку из выбранного источника (источников) данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:
 - рынок признавался активным хотя бы один раз в течение 180 дней, предшествующих дате переоценки, и
 - по эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге,
 то справедливая цена определяется по вышеуказанной методике за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.
- Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую цену по вышеуказанной методике, то справедливая стоимость для акций устанавливается на основании профессионального суждения, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.
- В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) справедливая стоимость ценной бумаги может определяться на основании профессионального суждения.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

В целях определения справедливой цены используются следующие источники данных:

- для биржевого рынка – итоги торгов ПАО «Московская биржа»;
- для внебиржевого рынка:
 - система Thomson Reuters;
 - источник BGN системы Bloomberg;
 - котировки брокерской компании Tradition.

В случае отсутствия необходимой цены в вышеуказанных источниках, данная цена должна быть определена на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение о справедливой стоимости ценной бумаги, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются ни на одном из рынков (биржевом и внебиржевом), утверждается Кредитным комитетом Банка.

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

Для биржевых ПФИ рынок всегда признается активным, все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, то есть при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для внебиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спрэды и прочее. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

Если установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости ПФИ, не представляется возможным, то текущая справедливая стоимость устанавливается расчетным путем на основании профессионального суждения с применением принципа приведенной стоимости будущих платежей.

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе.

За исключением данных, приведенных в таблице ниже, по мнению Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, примерно равна их справедливой стоимости.

| | 1 января 2021 года | | 1 января 2020 года | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | 967 256 297 | 987 904 145 | 929 107 054 | 930 346 663 |
| Долговые ценные бумаги | 67 990 323 | 68 011 404 | - | - |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 29 060 867 | 29 299 816 | 96 415 939 | 97 185 609 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 947 212 199 | 950 261 857 | 862 891 643 | 863 514 205 |

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года.

| На 1 января 2021 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---------------------------------|------------|-----------|-------------|-------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | 987 904 145 | 987 904 145 |
| Долговые ценные бумаги | 58 193 175 | 9 818 229 | - | 68 011 404 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | 29 299 816 | 29 299 816 |
| Средства клиентов | - | - | 950 261 857 | 950 261 857 |
| На 1 января 2020 года | | | | |
| Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | |
| Финансовые активы | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | 930 346 663 | 930 346 663 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | 97 185 609 | 97 185 609 |
| Средства клиентов | - | - | 863 514 205 | 863 514 205 |

В следующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства Банка, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года.

| На 1 января 2021 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 1 084 589 | - | - | 1 084 589 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 34 442 104 | 12 368 509 | - | 46 810 613 |
| ПФИ | - | 59 026 517 | - | 59 026 517 |
| Объекты недвижимости (здания, сооружения) | - | - | 9 012 354 | 9 012 354 |
| Итого финансовые активы | 35 526 693 | 71 395 026 | 9 012 354 | 115 934 073 |
| Обязательства | | | | |
| ПФИ | - | 70 186 784 | - | 70 186 784 |
| Итого финансовые обязательства | - | 70 186 784 | - | 70 186 784 |

| На 1 января 2020 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 848 288 | 108 085 678 | - | 138 933 966 |
| ПФИ | - | 34 085 275 | - | 34 085 275 |
| Объекты недвижимости (здания, сооружения) | - | - | 9 188 824 | 9 188 824 |
| Итого финансовые активы | 30 848 288 | 142 170 953 | 9 188 824 | 182 208 065 |
| Обязательства | | | | |
| ПФИ | - | 36 365 304 | - | 36 365 304 |
| Итого финансовые обязательства | - | 36 365 304 | - | 36 365 304 |

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года не представлены вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

Перевод финансовых активов между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В течение 2020 и 2019 года реклассификации между уровнями иерархии в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение 2020 года реклассификации между уровнями иерархии в портфеле ценных бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось. В течение 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 8 537 026 тыс. руб.

Изменения уровня иерархии справедливой стоимости ПФИ в 2020 и 2019 году не было.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости Банка осуществляется ежегодно. Для проведения анализа справедливой стоимости объектов недвижимости, которая отнесена к третьему уровню иерархии, Банк привлекает независимого оценщика (см. п. 5.8 Пояснительной информации). В качестве ключевого метода для определения справедливой стоимости использовался сравнительный подход ввиду большого количества предложений по продаже объектов, сопоставимых с анализируемыми объектами по назначению, коммерческим условиям и территориальным признакам. В рамках анализа рыночной стоимости объектов недвижимости Банка был использован метод прямого сравнения продаж. Справедливая стоимость согласно данному методу определялась по формуле:

$$C = C_a * K, \text{ где}$$

C – справедливая стоимость рассматриваемого объекта,

C_a – стоимость аналогичных объектов,

K – совокупный корректирующий коэффициент, отражающий различия между стоимостью анализируемого объекта и стоимостью аналога.

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости использовались такие наблюдаемые данные как цены сделок и цены предложений на внутреннем рынке на здания, имеющие схожие технические характеристики, местоположение, назначение использования и прочие признаки. Вместе с тем, в рамках проведения оценки были использованы ненаблюдаемые исходные данные, оказывающие существенное влияние на окончательное формирование стоимости оцениваемого объекта по отношению к рыночной цене аналога, такие как:

- состав передаваемых прав,
- условия финансирования сделки,
- условия продажи или предложения на продажу,
- период предложения,
- различие между ценами спроса/предложения и фактических сделок (торг),
- местоположение,
- расположение относительно первой линии домов,
- общая площадь,
- класс здания,
- этажность и наличие подвальных и цокольных помещений,
- уровень и состояние отделки внутренних помещений,
- наличие и доля подземного паркинга.

Таким образом, при оценке справедливой стоимости наблюдаемый исходный параметр был скорректирован с учетом наличия ненаблюдаемых исходных данных.

Ниже представлен результат сверки на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

| | |
|---|------------------|
| На 1 января 2019 года | 8 924 947 |
| Итого доходы/(расходы), отраженные в том числе: | 263 877 |
| в составе прибылей и убытков | (280 297) |
| в составе прочего совокупном доходе | 544 174 |
| На 1 января 2020 года | 9 188 824 |
| Итого (расходы)/доходы, отраженные в том числе: | (176 470) |
| в составе прибылей и убытков | (276 870) |
| в составе прочего совокупном доходе | 100 400 |
| На 1 января 2021года | 9 012 354 |

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на основе финансовой отчетности по МСФО.

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и торговое финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.
- Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, в том числе кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование (ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские кредиты), услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.
- Прочая деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включаются в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на распределяемые между сегментами средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Банка.

Ниже представлены активы и обязательства Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года:

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| КИБ | 1 038 155 125 | 917 766 045 |
| Розничное банковское обслуживание | 142 833 935 | 181 838 590 |
| Прочая деятельность | 92 107 564 | 119 374 954 |
| Итого активы | <u>1 273 096 624</u> | <u>1 218 979 589</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| КИБ | 716 308 604 | 650 286 432 |
| Розничное банковское обслуживание | 339 109 196 | 321 221 666 |
| Прочая деятельность | 10 863 827 | 40 428 603 |
| Итого обязательства | <u>1 066 281 627</u> | <u>1 011 936 701</u> |

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2020 год.

| | КИБ | Розничное банковское обслуживание | Прочая деятельность | Итого |
|---|-------------------|---|------------------------|-------------------|
| Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе: | | | | |
| процентные доходы | 25 823 259 | 12 701 288 | (995 513) | 37 529 034 |
| процентные расходы | (44 339 854) | (5 604 515) | (1 143 702) | (51 088 071) |
| Межсегментные доходы/(расходы) | (5 814 440) | (1 007 326) | 6 821 766 | - |
| Чистый процентный доход | 20 008 819 | 11 693 962 | 5 826 253 | 37 529 034 |
| Чистый комиссионный доход | 3 745 402 | 3 078 483 | - | 6 823 885 |
| Дивидендный доход | - | - | 890 039 | 890 039 |
| Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | (2 030 997) | 781 451 | (62 143) | (1 311 689) |
| Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования | - | - | (35 179) | (35 179) |
| Прибыль от выбытия финансовых активов | 3 791 889 | 32 799 | - | 3 824 688 |
| Операционные доходы | 25 515 113 | 15 586 695 | 6 618 970 | 47 720 778 |
| Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов | (7 787 617) | (8 533 208) | - | (16 320 825) |
| Чистые доходы от финансовой деятельности | 17 727 496 | 7 053 487 | 6 618 970 | 31 399 953 |
| Операционные расходы, в том числе: | (7 857 733) | (13 008 755) | (1 239 565) | (22 106 053) |
| амортизация основных средств и нематериальных активов | (1 047 779) | (2 452 008) | - | (3 499 787) |
| обесценение основных средств и нематериальных активов | (643 831) | (734 515) | - | (1 378 346) |
| Прибыль от выбытия основных средств | - | - | 2 085 | 2 085 |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | 9 869 763 | (5 955 268) | 5 381 490 | 9 295 985 |
| Расход по налогу на прибыль | | | | (1 784 831) |
| Прибыль | | | | 7 511 154 |

Информация по операционным сегментам за 2019 год представлена ниже.

| | КИБ | Розничное банковское обслуживание | Прочая деятельность | Итого |
|---|-------------------|---|------------------------|-------------------|
| Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе: | | | | |
| процентные доходы | 29 642 235 | 11 165 132 | (1 469 320) | 39 338 047 |
| процентные расходы | (92 262 200) | (8 360 279) | (4 133 205) | (75 113 449) |
| Межсегментные доходы/(расходы) | (4 519 110) | 1 124 945 | 3 394 165 | - |
| Чистый процентный доход | 25 123 125 | 12 290 077 | 1 924 845 | 39 338 047 |
| Чистый комиссионный доход | 3 386 364 | 5 537 139 | - | 8 923 503 |
| Дивидендный доход | - | - | 18 757 | 18 757 |
| Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | (2 564 280) | 1 364 799 | (12 055) | (1 211 536) |
| Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования | - | - | (44 828) | (44 828) |
| Прибыль от выбытия финансовых активов | 2 498 516 | 112 893 | - | 2 611 409 |
| Операционные доходы | 28 443 725 | 19 304 908 | 1 886 719 | 49 635 352 |
| Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов | (6 439 277) | (4 168 978) | - | (10 608 255) |
| Чистые доходы от финансовой деятельности | 22 004 448 | 15 135 930 | 1 886 719 | 39 027 097 |
| Операционные расходы, в том числе: | (6 263 523) | (11 396 962) | (1 722 333) | (19 382 818) |
| амортизация основных средств и нематериальных активов | (871 083) | (2 253 158) | - | (3 124 241) |
| обесценение основных средств | - | (26 939) | - | (26 939) |
| Прибыль от выбытия основных средств | - | - | 4 793 | 4 793 |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | 15 740 925 | 3 738 968 | 169 179 | 19 649 072 |
| Расход по налогу на прибыль | | | | (4 094 571) |
| Прибыль | | | | 15 554 501 |

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2021 и 2020 года. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>1 января 2021 года</u> | <u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u> |
|---|-------------------------------|--|
| Активы РСБУ | <u>1 270 034 864</u> | <u>1 214 063 790</u> |
| Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности | 327 250 | (154 903) |
| Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль | 575 006 | 703 934 |
| Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск | (910 109) | (379 296) |
| Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов | 422 415 | 1 704 093 |
| Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг) | (298 248) | (259 679) |
| Прочие активы | <u>2 945 446</u> | <u>3 301 650</u> |
| Активы МСФО | <u>1 273 096 624</u> | <u>1 218 979 589</u> |
| Обязательства и собственные средства РСБУ | <u>1 270 034 864</u> | <u>1 214 063 790</u> |
| Начисленные операционные расходы | - | 1 489 120 |
| Собственные средства | (663 098) | 1 191 055 |
| Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск | (435 426) | (663 469) |
| Отложенное и текущее налоговое обязательство | 97 583 | (124 514) |
| Корректировка резервов на возможные потери | 1 983 714 | 1 436 501 |
| Прочие обязательства | <u>2 078 987</u> | <u>1 587 106</u> |
| Обязательства и собственные средства МСФО | <u>1 273 096 624</u> | <u>1 218 979 589</u> |

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО за 2020 и 2019 год. Данные за 2019 год представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.6.2 Пояснительной информации.

| | <u>2020 год</u> | <u>2019 год (пересмотрено)</u> |
|---|-------------------------|------------------------------------|
| Финансовый результат РСБУ | <u>9 330 355</u> | <u>14 842 449</u> |
| Начисленный и отложенный налог на прибыль | 460 767 | 797 614 |
| Разница по резервам на возможные потери | 188 705 | (102 686) |
| Разница по резервам по ссудной задолженности | 66 180 | (583 985) |
| Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск | (441 174) | 329 553 |
| Прочее | <u>(2 093 679)</u> | <u>271 556</u> |
| Финансовый результат МСФО | <u>7 511 154</u> | <u>15 554 501</u> |

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

- Группа 1 – единственный акционер Банка и материнская компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А.
- Группа 2 – дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг» и ООО «ЮниКредит Гарант».
- Группа 3 – зависимые компании БАРН Б.В. и АО «РН Банк».
- Группа 4 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит.
- Ключевой управленческий персонал – члены Наблюдательного совета и Правления Банка.

Все сделки и операции со связанными сторонами за 2020 и 2019 год проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

| | <u>Группа 1</u> | <u>Группа 2</u> | <u>Группа 3</u> | <u>Группа 4</u> | <u>Итого</u> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 710 604 | - | - | 9 514 177 | 10 224 781 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 670 893 | - | 24 460 | 1 778 916 | 29 474 269 |
| Чистая ссудная задолженность, амортизированной стоимости | 44 553 143 | 28 086 470 | 10 116 098 | 10 719 055 | 93 474 766 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 804 658 | - | 804 658 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 1 215 126 | 5 972 701 | - | 7 187 827 |
| Прочие активы | 216 | - | - | 222 | 438 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 099 889 | 950 177 | 25 157 | 7 274 554 | 9 349 777 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 049 736 | - | 888 176 | 5 428 706 | 62 366 618 |
| Прочие обязательства | 12 859 | 76 | - | 4 895 | 17 830 |
| Резервы на возможные потери | 6 | 63 590 | - | - | 63 596 |
| Безотзывные обязательства | 1 581 856 338 | 215 471 555 | 12 889 879 | 231 376 128 | 2 041 593 900 |
| Выданные гарантии и поручительства | 1 551 289 | 315 383 | - | 17 287 523 | 19 154 195 |
| Полученные гарантии и поручительства | 492 237 | - | - | 132 117 | 624 354 |

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

| | <u>Группа 1</u> | <u>Группа 2</u> | <u>Группа 3</u> | <u>Группа 4</u> | <u>Итого</u> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 447 470 | - | - | 11 824 166 | 12 271 636 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 738 981 | - | 58 196 | 2 169 512 | 21 966 689 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 96 501 212 | 26 635 677 | 11 251 984 | 3 696 670 | 138 085 543 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 795 401 | - | 795 401 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 1 227 400 | 5 972 701 | - | 7 200 101 |
| Прочие активы | 3 355 | - | - | 1 512 | 4 867 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 30 883 378 | 569 723 | 19 615 | 10 105 438 | 41 578 154 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 990 698 | - | 343 542 | 4 636 925 | 26 971 165 |
| Прочие обязательства | 20 077 | 107 | - | 54 888 | 75 072 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | 509 | 509 |
| Безотзывные обязательства | 1 423 904 131 | 182 189 287 | 13 220 623 | 227 425 388 | 1 846 739 429 |
| Выданные гарантии и поручительства | 760 427 | 272 853 | - | 13 929 912 | 14 963 192 |
| Полученные гарантии и поручительства | 456 359 | - | - | 110 847 | 567 206 |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены ниже:

| <u>Наименование показателя</u> | <u>Группа 1</u> | <u>Группа 2</u> | <u>Группа 3</u> | <u>Группа 4</u> | <u>Итого</u> |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Процентные доходы | 688 502 | 1 987 400 | 891 819 | 74 476 | 3 642 197 |
| Процентные расходы | (998 286) | (18 848) | - | (176 683) | (1 193 817) |
| Изменение оценочного резерва под ОКУ | (528 375) | (620 202) | 266 154 | 603 422 | (279 001) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (22 234 467) | - | (687 514) | (4 590 829) | (27 512 810) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (35 238) | 424 | (538) | 76 081 | 40 729 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | 866 745 | - | - | 866 745 |
| Комиссионные доходы | 20 020 | 4 715 | 26 755 | 105 151 | 156 641 |
| Комиссионные расходы | (89 744) | - | - | (209 644) | (299 388) |
| Изменение резерва по прочим потерям | (2 207) | (127 363) | (282) | 1 004 179 | 874 327 |
| Прочие операционные доходы | 23 | - | - | 3 309 | 3 332 |
| Операционные расходы | - | - | - | (333) | (333) |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены ниже:

| Наименование показателя | Группа 1 | Группа 2 | Группа 3 | Группа 4 | Итого |
|--|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| Процентные доходы | 5 577 099 | 1 937 144 | 1 270 804 | 172 351 | 8 957 398 |
| Процентные расходы | (3 981 282) | (13 182) | (5 914) | (142 850) | (4 143 228) |
| Изменение оценочного резерва под ОКУ | (225 966) | (83 603) | 316 512 | 1 015 668 | 1 022 611 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 185 232 | 1 796 | (383 875) | (1 652 847) | 21 150 306 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 12 902 | - | 12 902 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 218 | (3 592) | 11 | 63 221 | 64 858 |
| Комиссионные доходы | 65 427 | 5 602 | 63 749 | 107 227 | 242 005 |
| Комиссионные расходы | (164 548) | - | - | (243 316) | (407 864) |
| Изменение резерва по прочим потерям | (409) | (96 420) | (1 505) | 1 394 095 | 1 295 761 |
| Прочие операционные доходы | 56 | 12 | - | 7 675 | 7 743 |
| Операционные расходы | (140) | - | (5) | (31 985) | (32 130) |

Остатки денежных средств, сложившиеся по операциям с ключевым управленческим персоналом, на 1 января 2021 и 2020 года представлены следующим образом:


| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Средства на текущих и депозитных счетах | 290 519 | 554 996 |
| Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений | 266 142 | 296 161 |
| Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала | 556 661 | 851 157 |

Расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом за 2020 и 2019 год представлены в таблице ниже.

| | 2020 год | 2019 год |
|---|------------------|------------------|
| Процентные расходы | (8 673) | (17 702) |
| Расходы по вознаграждениям | (320 993) | (301 540) |
| Итого расходы по ключевому управленческому персоналу | (329 666) | (319 242) |

Информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу
детально раскрыта в п.6.9 Пояснительной информации.

Председатель Правления

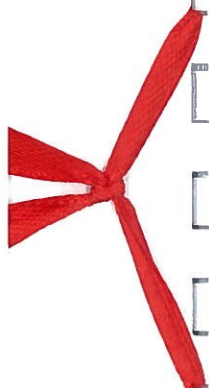

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер


Г.Е. Чернышева

18 марта 2021 года





Пронумеровано и
скреплено печатью 155 страниц

Зланевич А.

